ROK XV WARSZAWA, DNIA 5 SIERPNIA 1939 R. Nr 15

OSZCZĘDNOŚĆ

DWUTYGODNIK POŚWIĘCONY SPRAWIE ORGANIZACJI OSZCZĘDNOŚCI W POLSCE

ORGAN ZWIĄZKU KOMUNALNYCH KAS OSZCZĘDNOŚCI W WARSZAWIE

TREŚĆ:

REDAKCJA: WARSZAWA, PL. NAPOLEONA 7, TEL. 618-27
ADMINISTRACJA: WARSZAWA, UL. MIODOWA 6, TEL. 592-63
NAKŁAD I WYDAWNICTWO
SAMORZĄDOWEGO INSTYTUTU WYDAWNICZEGO
Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
W WARSZAWIE, UL. MIODOWA Nr 6, TELEFON 5-92-63.

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU DROHICKIEGO W DROHICZYNIE POLESKIM

Bilans roczny netto na dzień 31 grudna 1938 r.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji:			
a) gotowizna		27.439,62	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		16.997,45	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		11.319,50	
d) pozostałość w innych KKO			
e) bony inwestycyjne			55.756,57
2. Kupony			
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe 1)			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		33.669,70	
c) listy zastawne i obligacje			
d) obligacje Związków Komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		7.500,00	41.169,70
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (3 kont)			7 420,00
8. Pożyczki wekslowe (2198 kont)			279.311,20
9. Weksle protestowane:			
a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (35 kont)		7.888,97	
b) poch. z innych kredytów (... kont)			7.888,97
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu:			
a) zabezp. papierami wartośc. (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (7 kont)		6.166,00	
c) zabezp. innymi wartośc. (6 kont)		49.973,00	56.139,00
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wart. i ks. oszcz. (14 kont)		863,00	
b) innych wartości (kont)			
c) pożyczki zakładu zastawniczego			863,00
12. Pożyczki na skrypty dłużne			
13. Pożyczki hipoteczne			
14. Należn. z tyt. ukł. konw. zatwierdz. przez Komitet Konw. B-ku Akcept. (136 k.)			53.321,37
15. Odsetki zaległe			100,00
16. Nieruchomości			476,23
17. Ruchomości			3.550,00
18. Różne			4.547,39
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem.			510.543,43
21. Depozyty			70.431,76
22. Udzielone gwarancje			
23. Inkaso			16.973,79
24. Akcepty B-ku Akceptacyjnego			
25. Różni za weksle kaucyjne			
Ogółem.			597.948,98

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			75.000,00
2. Fundusz zasobowy			37.102,43
3. Fundusze specjalne:			
a) Fundusz Rezerwowy		1.000,00	
b)			1.000,00
4. Fundusz wyrównawczy			1.093,08
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno-publicznych:		4.170,05	
a) bezterminowe (3 kont)		56 600,73	
b) terminowe (2 kont)			60.770,78
7. Wkłady oszcz. osób fizycznych i prawno-prywat.:			
a) bezterminowe (362 kont)		100.592,96	
b) terminowe do 3 mies. (2223 kont)		108.053,78	
c) termin. ponad 3 m. i war. (... k.)			208.646,74
8. Rachunki bieżące (czek., przekaz. i t.p.)			
a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publ. (25 kont)		34.983,20	
b) osób. fiz. i prawno-pryw. (32 kont)		14.949,96	49.933,16
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			9.330,00
10. Zobowiązania inkasowe			2.792,90
11. Redyskonto weksli:			
a) w Banku Polskim		33.800,00	
b) w Bankach państwowych			
c) w Bankach Komunalnych i K. K. O.			
d) w innych instytucjach kredytowych.			33.800,00
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie:			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe			
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.			
d) przez inne instytucje		17.167,80	17.167,80
15. Banki i K.K. O. Loro			
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			2.903,84
20. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.)			4.672,40
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			6.330,30
Razem.			510.543,43
22. Różni za depozyty			70.431,76
23. Zobowiązania z tytułu udziel. gwarancji			
24. Różni za inkaso			16.973,79
25. Bank Akceptacyjny			
26. Weksle kaucyjne własne			
Ogółem.			597 948,98

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 ROK.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	10.287,09	
b) od rachunków bieżących	1.320,12	
c) od redyskonta weksli	3.417,82	
d) od zast. pap. i od kredyt. udziel. Kasie	1.118,60	
e) różne inne	70,69	16.214,32
2. Prowizje wypłacone		57,05
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	21.677,10	
b) świadczenia socjalne	1.941,01	
c) wydatki rzeczowe	6.559,33	30.177,44
4. Podatki i opłaty skarbowe		
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości		
b) ruchomości	394,00	394,00
6. Odpisy na dłużnikach		2.027,78
7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartościowych		4.182,00
9. Różne		6.330,30
10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego		
11. Nadwyżka		
Razem.		59.382,89

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli	36.771,45	
b) od rachunków bieżących	3.923,62	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	40,35	
d) od pożyczek na skrypty dłużne		
e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn.	521,55	
f) od papierów wartościowych	2.057,90	
g) od K. K. O. i Banków	85,60	
h) Różne inne	2.309,67	45.710,14
2. Prowizje pobrane		2.013,78
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		13,00
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		25,05
7. Opłaty na koszty administracji		1.951,92
8. Różne dochody		5.500,00
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		4.169,00
10. Strata		
Razem.		59.382,89

Buchalter: (—) **Józefa Dzikowska**

Dyrekcja Kasy:
Dyrektor Zarządzający (—) **Stefan Wojtkowski**
Zastępca Dyr. Zarządzającego: (—) **Jerzy Marczonok**
Członek Dyrekcji: (—) **Stanisław Wysłouch**

Komisja Rewizyjna:
Przewodniczący: (—) **Ludwik Czapiński**
Członkowie: (—) **Wł. Piotrowski**
(—) **Jan Karpiński**

Rok XV. Warszawa, dnia 5 sierpnia 1939 r. Nr 15

OSZCZĘDNOŚĆ

DWUTYGODNIK POŚWIĘCONY SPRAWIE ORGANIZACJI OSZCZĘDNOSCI W POLSCE
ORGAN ZWIĄZKU KOMUNALNYCH KAS OSZCZĘDNOŚCI W WARSZAWIE

Prenumerata z przesyłką pocztową wynosi:

Rocznie	zł. 28.—
Półrocznie	„ 14.—
Kwartalnie	„ 7.—
Miesięcznie	„ 3.—
Cena Nr. pojedyńcz.	„ 1.40

REDAKCJA: Warszawa, pl. Napoleona 7.
ADMINISTRACJA: Warszawa, ul. Miodowa 6.
Konto czekowe w P. K. O. Nr. 1520.
Nakład i wydawnictwo „Samorządowego Instytutu Wydawniczego" Sp. z ogr. odp. w Warszawie, ul. Miodowa Nr. 6. Telef. 5-92-63.

Rękopisów nadesłanych redakcja nie zwraca.
Przedruk dozwolony za podaniem źródła.

Czynnik obywatelski w organizacji kas

Finanse nie znoszą na ogół amatorstwa. Dlatego słuszną była tendencja ustawodawcy, który w prawie o KKO z 1934 r. wzmocnił znakomicie wymagania co do fachowego przygotowania kierownictwa kas, a także czynnikowi fachowemu, tak w zakresie podziału kompetencyj między organami kasy, jak i w zakresie organizacji i treści nadzoru, nadał stanowisko dominujące. Wzmocnienie roli czynnika fachowego — zawodowego w organizacji kas stanowi niewątpliwą zdobycz nowego prawa o KKO, pozytywnie wypróbowaną w tym krótkim okresie działania tego prawa.

Nowe prawo o kasach otrzymało jednak pewien zakres wpływu na kasy t. zw. czynnika obywatelskiego. Spróbujemy pokrótce omówić istotny sens tego wpływu, bowiem na tym tle istnieje sporo nieporozumień.

Należałoby zacząć od definicji czynnika obywatelskiego, oczywiście nie abstrakcyjnie, lecz na konkretnym tle przepisów prawa o KKO. W ogólności można by go określić przez przeciwstawienie czynnikowi zawodowemu, reprezentowanemu w kasie przez dyrektora zarządzającego, płatnego zastępcę dyrektora oraz pracowników. To jest istotnym kryterium rozróżnienia; nie jest nim sama wybieralność, albowiem także płatni członkowie dyrekcji pochodzą z wyborów. Sprawa istotnego sensu udziału czynnika obywatelskiego w organizacji kas wywołuje — jak wspomniałem—najwięcej nieporozumień. Pierwsza kwestia, to to, czy ów czynnik reprezentuje związek poręczający, czy też istotnie miejscową społeczność, której potrzebom gospodarczym kasa ma służyć. Na ogół panuje pogląd, że tą drogą ustawodawca chciał zapewnić samorządowi wpływ na działalność kas, nie tylko z racji na odpowiedzialność związku samorządowego za zobowiązania kasy, ale także z uwagi na potrzebę pewnej koordynacji działalności kas z działalnością samorządu terytorialnego. Uważam ten pogląd *za błędny*. W świetle prawa z 1934 komunalne kasy oszczędności są całkowicie samoistnymi zakładami prawa publicznego, o własnym zakresie działania, własnych organach i odrębnym — tak co do formy jak i zakresu — nadzorze. Definicja ustawowa kasy jako „zakładu samorządowego" nie jest nie tylko sprzeczna z takim ujęciem charakteru kasy, ale ją potwierdza. Wyjaśnić by naprzód należało, jaką treść zawiera w sobie termin „zakład samorządowy", użyty w prawie o KKO. Ustawodawstwo nasze używa go dość często, ale wobec braku ogólnie miarodajnej i wiążącej definicji w każdym konkretnym wypadku obejmuje się nim różny zakres zjawisk [1]). Także w nauce prawa na temat pojęcia zakładu samorządowego, stanowiącego fragment szerszego zagadnienia zakładu publicznego, panują bardzo rozbieżne poglądy. Nie wdając się na tym miejscu w szerokie teoretyczne rozważania, myślę, że w „zakładzie samorządowym" w prawa o KKO upatrywać można podwójną treść: 1) Określenie KKO jako zakładu samorządowego oznacza wskazanie pochodzenia, t. zn. że KKO jako zakłady publiczne powoływane są do życia przez związki samorządu terytorialnego (poprzez uchwałę o założeniu i nadanie statutu); w ten sposób odróżnia się je od innych zakładów publicznych, np. powoływanych przez Państwo. 2) KKO jako zakłady prawa

1) Tak na przykład na tle konkretnego zagadnienia prawa KKO do tworzenia zastępczego ubezpieczenia swych pracowników Min. Spraw Wewnętrznych stanęło na stanowisku, że termin „zakład samorządowy" użyty w ustawie o ubezpieczeniu społecznym, nie oznacza tego samego, co „zakład samorządowy", użyty w prawie o KKO (por. „Oszczędność" Nr 9.

publicznego posiadają własną organizację i wyposażone są w pewien zakres samodzielności i niezależności. Lepiej dla tej treści odpowiadałby i odróżniałby ją od pierwszej termin „samorządność“. Trudno odgadnąć, o którym z tych dwóch pojęć myślał ustawodawca, kwalifikując kasy jako zakłady samorządowe. Sądzę, że oba pojęcia odpowiadają treści przepisów prawa o KKO, zwłaszcza że nie są ze sobą sprzeczne. Za ważniejsze uważam podkreślenie przez definicję kas jako zakładu samorządowego — ich *samorządności* w granicach przepisów prawa, nadanego im przez związek założycielski statutu oraz nadzoru. Przy założeniu, że kasy są samodzielnymi zakładami publicznymi, rządzącymi się własnym prawem i posiadającymi — jako osoby prawne — własne, odrębne organy, rolę czynnika obywatelskiego w kasach należy moim zdaniem rozpatrywać samoistnie, t. zn. z punktu widzenia samych kas, nie zaś z punktu widzenia wpływu związków samorządowych na prowadzenie kas. Taką jasną — jak mniemam — konstrukcję mąci pozornie pewna okoliczność. Chodzi mianowicie o komisję rewizyjną, której charakter w prawie o KKO nie jest wyraźnie określony. Ustawodawca nie zdobył się na jasne postawienie sprawy, czy komisja rewizyjna ma być organem kasy, czy też organem związku poręczającego, poprzez który związek ten ma wykonywać kontrolę nad kasą. Z art. 8 rozporz. Prezydenta o KKO wynikałoby, że komisja rewizyjna jest organem kasy, ale już art. 14 ust. (2) wyjaśnia, że komisja rewizyjna jest czymś innym niż dyrekcja i rada, bo się jej nie zalicza do organów kasy. Wyraźnie już stawia sprawę § 24 statutu wzorowego, który powiada, że związek założycielski sprawuje kontrolę nad kasą za pośrednictwem Komisji Rewizyjnej.

Co do konstrukcji komisji rewizyjnej sądzę, że jednak należy ją uważać za specjalny organ związku poręczającego, powołany do kontroli kasy. W ten sposób potwierdza się charakter kasy jako zakładu samorządowego w pierwszym znaczeniu, t. zn. że powołana jest do życia jako zakład przez związek samorządowy. Rola tego związku, powołującego do życia samodzielny zakład o własnej osobowości prawnej, sprowadza się do trzech rzeczy: powzięcia decyzji o założeniu tego zakładu, wyposażenia go we własne prawo (statut) oraz wykonywania nad nim kontroli przez Komisję Rewizyjną, obok kontroli władz nadzorczych nad kasami. Poza tym kasy posiadają pełną samodzielność; ich samorządność ograniczona jest jedynie z jednej strony przepisami ustaw i statutów, z drugiej kontrolą, wykonywaną przez władze nadzorcze i związki poręczające, różną z resztą bardzo co do treści. Normalnie komisje rewizyjne są organami wewnętrznej kontroli osób prawnych, w wypadku kas *komisje rewizyjne są organami kontroli zewnętrznej*, sprawowanej przez osoby stojące na zewnątrz kas, podobnie jako organy władzy nadzorczej (Minister skarbu, związki kko.).

Ustalając, że udział czynnika obywatelskiego w prowadzeniu kas należy uważać za wewnętrzne zagadnienie ich organizacji, sens tego udziału moim zdaniem upatrywać należy w następujących momentach:

1) wiąże się on z lokalnym charakterem kas. Tą drogą zadanie kas zaspokajania lokalnych potrzeb gospodarczych znajduje rękojmię w postaci wpływu na prowadzenie kas czynnika, reprezentującego te potrzeby. Bez znaczenia moim zdaniem pozostaje sposób powoływania tej reprezentacji. W niczym nie uchybia niezależności kas i samej reprezentacji fakt, że powołują ją organy stanowiące związków samorządowych, skoro te organy, ani inne organy samorządowe nie posiadają żadnego kompetencyjnego wpływu na prowadzenie kas i skoro organy kasy nie są w najmniejszym stopniu podporządkowane tym organom, które je powołały.

2) Czynnik obywatelski niewątpliwie wzmacnia samorządność kas, której czynnik zawodowy w tym stopniu nie jest w stanie zapewnić, zwłaszcza na tle szerokiego nadzoru nad kasami.

Rola czynnika obywatelskiego w kasach, w praktyce dziś raczej skromna, będzie rosnąć w miarę krzepnięcia samych kas. Należy wszystko czynić, by wykonanie tej roli ułatwić przez przemyślenie tych wartości, jakie w działalności kas może ono przynieść, odpowiednie ułożenie stosunków między czynnikiem zawodowym a niezawodowym, obywatelskim oraz przez odpowiednią politykę władz nadzorczych. Prawna przewaga czynnika zawodowego łącznie z organami nadzoru winna być równoważona przez aktywny udział niezależnego czynnika obywatelskiego.

S. M.

Bankowość prywatna w 1938 r. *)

Działalność bankowości prywatnej w roku 1938 pomimo znacznego spadku płynności rynku, wskutek dwukrotnego odpływu wkładów, przy jednoczesnym zwiększeniu chłonności rynku kredytowego, nie tylko nie uległa zahamowaniu, lecz przeciwnie zaznaczył się dalszy jej rozwój.

Wyniki, osiągnięte przez bankowość prywatną w omawianym roku sprawozdawczym, charakteryzują łączne bilanse 25-ciu banków prywatnych w Polsce za rok 1937 i 1938.

---

*) Dane zaczerpnięto z „Działalności banków pryw. i domów bankowych w roku 1938“, wyd. przez Inspektorat Bankowy Min. Skarbu.

Poza tym pisma: Bank, Przegląd miesięczny BGK oraz Wiadomości Statystyczne.

Bilans łączny 25 banków prywatnych na 31.XII w r. 1937 i 1938 w milionach zł.

Stan czynny	1937	1938
Kasa, sumy do dyspozycji, bilety skarbowe i wal.	72.0	81.6
Pap. wart. i pap. ust. kapitału zapasowego	33.7	53.8
Udziały konsorcjalne	18.2	22.9
B-ki krajowe	18.4	17.6
„ zagraniczne	18.4	14.3
Dyskonto	339.6	375.9
Protesty	17.6	13.3
Kredyty w rach. bieżących	255.4	239.1
Pożyczki terminowe i układy konwersyjne	71.4	101.7
Kredyty akcept. i remburs.	10.9	14.2
Należn. z tyt. trans. dew. n/termin. i rep.	5.7	6.8
Nieruchomości	67.8	65.8
Różne rachunki	44.1	19.4
Długoterm. poż. hipot.	20.9	20.6
R-ki działu długoterm.	—	4.7
Oddziały	129.4	153,9
Rachunki wynikowe r. b.	38.5	40,3
„ „ lat ub.	1.3	—
Suma bilansowa	1.163.3	1.245.9
Inkaso	93.0	111.5

Stan bierny	1937	1938
Kapitał zakładowy	171.6 (łącznie z kapitałem rezerwowym i funduszem amort.)	138.0
„ rezerwowy		30.3
Fundusz amort. i nieruch.		6.2
Wkłady	338.6	387.5
R-ki bieżące	173.5	195.2
Różne natychmiast płatne zobowiązania	3.4	7.3
B-ki krajowe	40.2	41.5
„ zagraniczne	29.1	25,4
Redyskonto weksli i dyskonto akcept. Banku Akcept.	151.2	128.8
Zastaw walorów	2.2	2.1
Zobow. z tyt. dod. akcept. i remburs.	10.9	14.2
Zobow. z tyt. trans. dew. n/term. i rep.	5.7	6.8
Różne rachunki	34.5	29.5
Listy zastawne	20.6	20.3
R-ki działu długoterm.	—	0.8
Oddziały	129.6	154.0
R-ki wynikowe r. b.	50.0	55.4
„ „ lat ub.	2.2	2.6
Suma bilansowa	1.163.3	1.245.9
Gwarancje	64.6	85.0

Najważniejsze pozycje bilansów: kapitały powierzone i udzielone kredyty, wzrosły w r. 1938, zachowując między sobą należyte proporcje. Kapitały powierzone, a więc wkłady i salda kredytowe na rachunkach bieżących, wzrosły o 70,6 mil. złotych w zestawieniu z rokiem 1937, natomiast weksle dyskontowane, rachunki bieżące, pożyczki terminowe i należności z tytułu układów konwersyjnych o 50,3 mil. zł. Pewna ostrożność w akcji kredytowej podyktowana była dużą rozpiętością pomiędzy sumą kredytów udzielonych, która wynosiła 716,7 mil. złotych, a sumą kapitałów powierzonych, wynoszącą 582,7 mil. zł. Różnica w r. 1937 wyniosła 134 mil. zł, w 1938 zaś spadła do 124,3 mil. zł, zachowując jednak mniej więcej tę samą proporcję (542,1 mil. zł wkładów, przy 666,4 mil. zł udzielonych kredytów).

Wzrost kredytów w roku 1938 przedstawiał się następująco: dyskonto wzrosło o 36,3 mil. zł, pożyczki terminowe i z tytułu układów konwersyjnych — o 30,3 mil. zł, natomiast salda debetowe na rachunkach bieżących wykazały spadek 16,3 mil. zł.

Analogiczny objaw poważnego wzrostu portfelu wekslowego z jednoczesnym zmniejszeniem sald debetowych na rachunkach bieżących miał miejsce w latach 1936/7.

Z punktu widzenia możności szybkiego mobilizowania rezerw płatniczych jest to objaw dodatni, dający bankom możność szybkiego upłynnienia portfelu wekslowego w instytucjach centralnych w wypadkach wzmożonego odpływu wkładów. Gdy mowa o pogotowiu kasowym, należy zwrócić uwagę na wzrost pozycji „kasa i sumy do dyspozycji" o około 10 mil. zł. Dodatkowe możliwości upłynnienia się spowodowały zmniejszenie pozycji redyskonta o 22,4 mil. zł. Z pozostałych pozycyj należy zwrócić uwagę na wzrost papierów wartościowych o 20,1 mil. zł. Reszta natomiast pozycyj wykazała nieznaczne odchylenia in plus lub minus, względnie w zestawieniu z rokiem 1937 nie wykazała żadnych zmian. Podkreślić jeszcze należy wzrost rachunków wynikowych na ultimo 1938 r. Nadwyżka wyniosła 15,1 mil. zł wobec 11,5 mil. zł w 1937 r.

Domy bankowe w liczbie 28, których bilans łączny w 1938 r. zamykał się sumą 91,0 mil. zł, jak i 4 oddziały banków zagranicznych w Polsce o bilansie łącznym wysokości 144,5 mil. zł w zestawieniu z omawianymi wyżej prywatnymi instytucjami kredytu krótkoterminowe w Polsce, grają niejako drugorzędną rolę zarówno co do wysokości kapitałów powierzonych, jak i akcji kredytowej.

Odnośnie domów bankowych stwierdzić należy zmniejszenie się sumy bilansowej w 1938 r. o 5,2 mil. zł w porównaniu z r. 1937, oraz rentowności; nadwyżka 2,4 mil. zł, uzyskana w 1937 r. obniżyła się do 1,5 mil. zł w roku sprawozdawczym.

Sporą natomiast nadwyżkę, jak na 4 zakłady bankowe, wykazały oddziały banków zagranicznych, których dodatnie pozycje wynikowe w 1938 r. wyniosły 3,1 mil. zł. Co do wkładów oraz akcji kredytowej w 1938 r., obserwować dało się zjawisko odwrotne aniżeli w bankach krajowych. Mianowicie na ogólną sumę wkładów 75,3 mil. zł rachunki bieżące wynosiły 55,4 mil. zł, na pozostałe wkłady przypada zatem 19,9 mil. zł. W akcji kredytowej natomiast kredyty w rachunkach bieżących w wys. 55,0 mil. zł trzykrotnie przewyższały kredyty dyskontowe, które wynosiły tylko 16,7 mil. zł. Ogółem kapitały powierzone wzrosły przeszło o ¼ w porównaniu z r. 1937, osiągając sumę zł 75,3 mil. zł. Duży stosunkowo wzrost, bo o 4,4 mil. zł, wykazały również kapitały zakładowe, osiągając sumę 13,0 mil. zł.

Z kolei należy omówić ogólnie działalność prywatnych instytucyj kredytowych w 1938 r., na podstawie bilansu łącznego 25 banków krajowych, 28 domów bankowych i 4 oddziałów banków zagranicznych w Polsce.

Ograniczymy się do oświetlenia ruchu wkładów oraz akcji kredytowej. Zbędnym byłoby podawanie łącznego bilansu wszystkich banków, wobec małej stosunkowo różnicy pomiędzy tym ostatnim a podanym wyżej bilansem 25 banków. Suma bilansowa 25-ciu banków wynosiła 1.245,9 mil. zł, a wszystkich prywatnych instytucyj kredytowych w Polsce zł 1481,4 mil. Poniższe zestawienie charakteryzuje wzrost w 1938 r. 3-ch pozycyj bilansowych.

BILANS ŁĄCZNY NA 31. XII. 1938 r.	25 banków krajowych	57 instytucyj kred. krótkoterm.
wzrost wkładów . .	70.6 mil. zł	84.7 mil. zł
„ udziel. kred. .	50.3 „ „	54.6 „ „
„ dodat. poz. wynik.	28.0 „ „	32 6 „ „

Ruch wkładów w r. 1938 kształtował się następująco. Styczeń i luty wykazały niewielki odpływ kapitałów obcych. Wprawdzie wkłady oszczędnościowe wzrastały, ale zwiększony odpływ na rachunkach bieżących spowodował, że ogólne saldo wkładów zmniejszyło się w ciągu tych dwu miesięcy o 1,5 mil. zł.

W związku z obniżeniem stopy procentowej od wkładów dały się również zauważyć pewne przesunięcia na rachunkach według terminów ich wypowiedzenia. Wyraziło się to wzrostem wkładów terminowych kosztem ubytku na wkładach z natychmiastowym wypowiedzeniem.

W marcu wkłady oszczędnościowe po krótkotrwałej fali odpływu, wzrosły pod koniec miesiąca tak, że ten rodzaj wkładów na ultimo marca nie wykazał większych zmian. Rachunki bieżące natomiast wykazały znaczny, bo 15,7 mil. zł wzrost. Kwiecień i maj charakteryzowały się odpływem wkładów, przy czym odpływ ten znaczniejszy był w maju.

Miesiące letnie oznaczały się niewielkimi stosunkowo wypłatami, przeważnie z wkładów oszczędnościowych. Krytycznym miesiącem dla instytucyj finansowych był wrzesień. Spokojny odpływ w początkach miesiąca stopniowo się wzmagał, a w ostatniej dekadzie przybrał charakter runu, który objął wszystkie rodzaje wkładów. Pierwsze dni października przyniosły wraz z odprężeniem sytuacji politycznej powrót wycofanych kapitałów. Koniec tego miesiąca zamknął się wzrostem wkładów o 56,5 mil. zł, wobec ubytku 61,8 mil. zł we wrześniu. W listopadzie i grudniu miała miejsce dalsza poważna zwyżka wkładów oszczędnościowych i lokat na innych rachunkach bankowych. Reasumując należy stwierdzić, że w 1938 r. wkłady ogółem wzrosły o 84.7 mil. zł, w tym salda kredytowe na rachunkach bieżących o 46.2 mil. zł, wkłady à vista o 27.8 mil. zł oraz wkłady terminowe i za wypowiedzeniem o 10,7 mil. zł, osiągając w łącznym bilansie 57-miu instytucyj kredytowych sumę 702,7 mil. zł.

Porównawcze zestawienia ruchu wkładów według rodzajów w 1937 i 1938 r. przedstawia się następująco.

(w milionach złotych)

WKŁADY	31.XII. 1937 r.	31.XII. 1938 r.	Od początku roku
1) na książeczki			
a) natychmiast płatne. .	52.3	64.5	+ 12.2
b) terminowe	81.6	90.3	+ 8 7
2) inne			
a) natychmiast płatne. .	134.2	149.8	+ 15.6
b) płatne za wypowiedz. i terminowe	130.7	132.7	+ 2.0
Razem . .	398.8	437.3	+ 38.5
R-ki bieżące	219.2	265.4	+ 46.2
Ogółem . .	618.0	702.7	+ 84.7
w tym			
natychmiast płatne	405.7	479.7	+ 74.0
terminowe	212 3	223.0	+ 10.7

Przechodząc z kolei do akcji kredytowej w 1938 r. należy stwierdzić, że banki sprostały ciążącemu na nich obowiązkowi nawet w okresach dla nich ciężkich, jakie dwukrotnie przechodziły w związku ze wzmożonym odpływem wkładów. W styczniu i lutym dość znaczny wzrost zapotrzebowania na kredyty spowodował rozprowadzenie 22,9 mil. zł. Prawie w całości był to kredyt udzielony w rachunkach bieżących i w małym stopniu w pożyczkach terminowych. Dyskonto pozostało bez zmiany. Płynność, wobec jednoczesnego przypływu wkładów, była zachowana.

Gorzej nieco kształtowała się płynność w marcu, kiedy obok wypłat z powodu podejmowanych wkładów, wzrosło zapotrzebowanie kredytów w związku z rozpoczęciem sezonu budowlanego oraz akcją inwestycyjno - przemysłową. Udzielono w tym miesiącu kredytów na sumę 21,6 mil. zł, a więc prawie tyle co w dwu pierwszych miesiącach roku razem. Kredyt ten jednakże w znacznej większości bo w wys. 18,6 mil. zł był kredytem dyskontowym. Kwiecień z tych samych powodów co i marzec wykazywał dość znaczne zapotrzebowania kredytów; przy równoczesnym odpływie wkładów. W maju wykazały wzrost kredyty w rachunkach bieżących, natomiast dyskonto wykazało znaczny, bo 6,5 mil. zł spadek, ogólny zaś spadek kredytów w maju wyniósł 5,6 mil. zł. Miesiące letnie nie wykazały większego zapotrzebowania na kredyt, toteż, mimo odpływu wkładów płynność została zachowana i ultima miesięczne przechodziły bez wstrząsów. Run wrześniowy i wzrost zapotrzebowania na wszystkie rodzaje kredytów pod koniec tego miesiąca spowodowały konieczność upłynniania się banków przez wykorzystywanie redyskonta w instytucjach centralnych. Koniec roku charakteryzował się spadkiem zapotrzebowania kredytowego, które, jeżeli chodzi o kredyt dyskontowy, najsilniejsze stosunkowo było w grudniu. Przy intensywnym jednakże powrocie wkładów płynność

była utrzymana i likwidacja ultima rocznego przeszła bez najmniejszych zakłóceń.

Akcja kredytowa w roku 1938 wykazała wzrost

(w milionach złotych)

Rodzaj kredytu	31.XII. 1937	31.XII. 1938	od początku roku
Dyskonto	382.0	423.4	+ 41.4
Protesty	17.2	14.4	— 2.8
Kredyty w rach. bieżąc.			
a) zabezpieczone . .	242.1	249.2	+ 7.1
b) niezabezpieczone .	64.8	65.0	+ 0.2
Pożyczki terminowe . .	84.4	95.3	+ 10.9
Układy konwersyjne . .	34.6	32.4	— 2.2
Razem . .	825.1	879.7	+ 54 6

o 54,6 mil. zł, osiągając w bilansie sumę 879,7 mil. zł. Poszczególne rodzaje kredytów przedstawiały się jak niżej.

Jak z powyższego zestawienia wynika największy wzrost, bo 41,4 mil. zł wykazał kredyt dyskontowy.

Reasumując należy stwierdzić dalszy rozwój bankowości prywatnej w Polsce. Banki zdołały, dzięki utrzymywaniu pogotowia kasowego oraz dzięki oparciu polityki kredytowej na dyskoncie, jako najbardziej odpowiednim kredycie dla banków typu kredytu krótkoterminowego, pomyślnie przetrwały oba kryzysy roku zeszłego. Miały bowiem możność przy dużym stanie portfelu wekslowego, szybkiego upłynnienia się przez wykorzystanie redyskonta w instytucjach centralnych.

J. Z.

Polskie przepisy dewizowe

Specjalna struktura komunalnych kas oszczędności, oparta na przepisach prawnych regulujących zakres ich działalności, sprawiła, że ogół pracowników kas nie styka się, za małymi wyjątkami, i to w ograniczonym zakresie, z arcyciekawą komórką pracy bankowej, jaką tworzą wydziały dewizowe w bankach prywatnych.

Ze względu na wprowadzone w Polsce w 1936 roku ograniczenia dewizowe praca w tych wydziałach stała się jeszcze bardziej interesującą, chociaż niezmiernie skomplikowaną.

Celem niniejszego artykułu będzie zapoznanie czytelników — pracowników KKO z zasadami obowiązujących u nas przepisów dewizowych i to w zarysach jak najogólniejszych. Tych zaś, którzy pragnęliby przestudiować temat głębiej, odsyłam do bardzo wartościowej, a dla dewizowców niezbędnej książki dr Adama Mantla, Bronisława Mateckiego i Tadeusza Bielobradka p. t. „Polskie Ustawodawstwo Dewizowe", wydanej w 1937 roku. Aktualność tego dzieła utrzymują wydawane w miarę zachodzących zmian i uzupełnień — „dodatki". Ostatnio ukazał się w kwietniu r. b. dodatek 8.

Gospodarczego znaczenia ograniczeń dewizowych, powodów ich wprowadzenia rozpatrywać nie będziemy, gdyż wykracza to poza ramy zakreślone dla niniejszego szkicu.

Aby łatwiej zorientować czytelnika w całokształcie zagadnienia, artykuł zostanie podzielony na trzy części. Pierwsza — zawierać będzie ogólne wiadomości o polskich przepisach dewizowych, informacje o instytucjach, powołanych do ich przestrzegania, wyjaśnienie zasadniczego pojęcia „krajowca" wzgl. „cudzoziemca" w rozumieniu ustawy dewizowej itp. W części drugiej omówione będą sprawy dotyczące transakcji towarowych, trzecia część w końcu obejmie wszelkie inne sprawy, jak to: wywóz środków płatniczych za granicę przy wyjazdach, zagadnienie papierów wartościowych, złota, transfer za granicę z tytułu transakcji nietowarowych itd.

Część I.

W dniu 26 kwietnia 1936 roku w Dz. Ustaw R. P. Nr 32, poz. 249 ukazał się dekret Prezydenta Rzeczypospolitej „w sprawie obrotu pieniężnego z zagranicą oraz obrotu zagranicznymi i krajowymi środkami płatniczymi", który ze zmianami później wprowadzonymi (jednolity tekst ogłoszony został w obwieszczeniu Ministra Skarbu z dn. 7 listopada 1938 roku) jest podstawą naszego ustawodawstwa dewizowego. Dekret ten składa się z 23 artykułów.

Wychodząc z założenia, iż takie pojęcia, jak środki płatnicze, handel środkami płatniczymi itp. są powszechnie znane — omawiać będziemy jedynie te sprawy, które do ogólnych pojęć sprzed 1936 roku wprowadziły pewne novum. A więc artykuł 5 dekretu mówi, iż handel zagranicznymi środkami płatniczymi jest bez zezwolenia zabroniony, o ile jedną ze stron nie jest Bank Polski lub takie przedsiębiorstwo bankowe, któremu Minister Skarbu nadał odpowiednie uprawnienia. W rozporządzeniu wykonawczym Ministra Skarbu, wydanym na mocy dekretu, ustalone zostały dwa typy przedsiębiorstw bankowych: banki dewizowe i agenci dewizowi. Podstawą podziału są uprawnienia dewizowe tych przedsiębiorstw. I tak, do uprawnień banku dewizowego należy: dokonywanie transakcyj zagranicznymi środkami płatniczymi z Bankiem Polskim oraz innymi bankami dewizowymi, nieograniczony skup w kraju zagranicznych środków płatniczych (przy zachowaniu odpowiednich przepisów). Poza tym do uprawnień banku dewizowego należy wykonywanie wszelkich zleceń, wchodzących w zakres obrotu pieniężnego z zagranicą. Szczegółowe określenie tych uprawnień zawarte jest w odpowiednich pismach i okólnikach Komisji Dewizowej, która z drugiej strony, po porozumieniu z Bankiem Polskim, nałożyła na banki dewizowe obowiązek odprzedaży skupionego złota najbliższemu oddziałowi Banku Polskiego przynajmniej raz na miesiąc wzgl. najpóźniej 3-go dnia po dniu w którym zapas skupionego złota osiągnie równow. zł 10.000,—.

Agenci dewizowi posiadają prawo nieograniczonego skupu w kraju pieniędzy zagranicznych oraz złota w sztabach i monetach, stanowiących w jakimkolwiek kraju ustawowy środek płatniczy, jak też i nie mających nigdzie ustawowego obiegu. Ponadto, za zezwoleniem Banku Polskiego, agenci dewizowi mają prawo sprzedaży złota na cele przetwórcze. Ko-

misja Dewizowa upoważniła również agentów dewizowych do skupu w kraju zagranicznych czeków, ale tylko w tym wypadku, jeśli do tego są upoważnieni na podstawie odpowiednich przepisów prawa bankowego. Obowiązkiem agentów dewizowych jest odprzedawać skupione złoto Bankowi Polskiemu przynajmniej raz w miesiącu. Skupione zaś pieniądze i czeki zagraniczne muszą być w takim samym terminie odprzedane Bankowi Polskiemu lub jednemu z baków dewizowych, przy czym jeśli zapas nabytego przez agenta złota lub zagranicznych środków płatniczych stanowić będzie więcej niż równow. zł 5.000,— winien go sprzedać najpóźniej 3-go dnia po osiągnięciu tej wysokości.

Okólnikiem Nr 15 Komisja Dewizowa nadała instytucjom nie posiadającym uprawnień banków dewizowych, m. in. komunalnym kasom oszczędności, prawo przyjmowania do inkasa dokumentów płatnych za granicą (weksle, czeki, dokumenty towarowe itp.), ale pod warunkiem, iż wysyłka za granicę oraz inkaso załatwione zostanie za pośrednictwem Banku Polskiego lub jednego z banków dewizowych, który skupi zainkasowaną walutę.

Wspomniana wyżej kilkakrotnie Komisja Dewizowa powołana została dekretem (art. 3) jako organ wykonywujący jego przepisy. Dezycje i orzeczenia Komisji są ostateczne, wydawane według jej swobodnego uznania i bez obowiązku uzasadniania. Jeżeli dekret wzgl. wydane na jego mocy rozporządzenia wykonawcze mówią o „zezwoleniu“ należy rozumieć, iż chodzi o zezwolenie Komisji Dewizowej.

Wynika z powyższego, iż Komisja Dewizowa posiada prawo udzielania zezwoleń na czynności ustawą ograniczone. Zezwolenia te mogą być indywidualne lub generalne, które ze swej strony mogą obejmować pewne kategorie osób lub też pewne rodzaje czynności. Odwołania od orzeczenia Komisji Dewizowej ustawodawstwo nasze nie przewiduje. Do chwili obecnej Komisja wydała 50 okólników, dotyczących najrozmaitszych spraw i zagadnień.

Sprawy, w jakich wymagane jest zezwolenie Komisji Dewizowej są następujące:

1)) handel złotem, sprowadzanie go i wywóz za granicę oraz stawianie złota do dyspozycji cudzoziemców;

2) nabywanie zagranicznych papierów procentowych i dywidendowych oraz kuponów od takich papierów, ich sprowadzanie z zagranicy, jak również kupowanie od cudzoziemców oraz sprowadzanie do kraju polskich papierów procentowych i kuponów od nich;

3) sprowadzanie do kraju środków płatniczych w zakresie ustalanym rozporządzeniami Ministra Skarbu;

4) wszelkiego rodzaju przekazywanie, wysyłanie i wywóz za granicę środków płatniczych bez względu na to, na jaką opiewają walutę;

5) stawianie do dyspozycji cudzoziemców wszelkiego rodzaju środków płatniczych, w szczególności zaś dokonywanie z polecenia cudzoziemców przekazów, przelewów, wpłat lub wypłat (udzielenie cudzoziemcowi pełnomocnictwa do odbioru lub dysponowania środkami płatniczymi jest równoznaczne z postawieniem ich mu do dyspozycji);

6) stawianie do dyspozycji cudzoziemców papierów procentowych lub dywidendowych, kuponów od takich papierów, książeczek wkładkowych i oszczędnościowych, jak też wykonywanie dyspozycji cudzoziemców w sprawach dotyczących tych walorów;

7) wysyłanie lub wywóz za granicę papierów procentowych i dywidendowych, kuponów od nich oraz książeczek oszczędnościowych i wkładkowych;

8) przelew wierzytelności, należnej cudzoziemcowi od osoby fizycznej lub prawnej, mającej miejsce zamieszkania lub siedzibę w kraju, jak też wstąpienie w prawa wierzyciela - cudzoziemca wobec dłużnika „krajowca“;

9) wszelkiego rodzaju dysponowanie (czy to w kraju czy też za granicą) przez osoby fizyczne lub prawne, mające miejsce zamieszkania lub siedzibę w kraju, posiadanymi zagranicą środkami płatniczymi, złotem, papierami procentowymi i dywidendowymi, kuponami od tych papierów, książeczkami oszczędnościowymi i wkładkowymi, należnościami od zagranicy z wszelkich tytułów, posiadanymi za granicą nieruchomościami, jak też wszelkiego rodzaju innymi prawami majątkowymi (za dysponowanie nie jest uważane przez ustawę przyjęcie należnego od zagranicy świadczenia, jeśli jego przedmiot zostaje sprowadzony do kraju),

10) udzielanie kredytu cudzoziemcowi lub też udzielanie poręki za taki kredyt przez osoby fizyczne lub prawne zamieszkałe w kraju lub mające w kraju swą siedzibę. (Natomiast uzyskanie od cudzoziemca kredytu oraz udzielenie poręki za spłatę takiego kredytu nakłada jedynie obowiązek zgłoszenia w Banku Polskim);

1) posiadanie rachunku zagranicznego w instytucji, nie będącej bankiem dewizowym;

12) prowadzenie rachunków zagranicznych w walucie obcej;

13) kompensata należności wzajemnych (od cudzoziemca).

Należy wyjaśnić, iż zakaz prowadzenia rachunków zagranicznych nie dotyczy rachunków prowadzonych przez osoby fizyczne lub prawne w kraju dla cudzoziemców, z którymi posiadają rozliczenia z tytułu obrotów towarowych lub też z innych tytułów. Jakkolwiek samo prowadzenie takich rachunków nie jest zakazane, jednak transakcje, będące podstawą księgowania, jak wpłaty, wypłaty, przeliczenia itp. wymagają zawsze odpowiedniego zezwolenia.

Wyliczone wyżej sprawy, wymagające uzyskania zezwolenia Komisji, nie wyczerpują całości transakcji i zagadnień, w jakich Komisja zabiera głos i wydaje decyzje.

W całym szeregu okólników Komisja Dewizowa przelała część swych uprawnień na banki dewizowe, w związku z czym, opierając się na tych okólnikach banki udzielają zezwoleń na pewnego rodzaju czynności we własnym zakresie. O tym podziale pomówimy obszerniej w dalszych rozważaniach.

Obowiązującymi dla wszelkich obrotów i rozrachunków w zagranicznych środkach płatniczych kursami są kursy banknotów lub dewiz, notowane w urzędowej cedule Giełdy Pieniężnej w Warszawie, zaś w braku takich notowań kursy ustalane i ogłaszane przez Bank Polski w „Monitorze Polskim“. Jeśli natomiast ani ceduła urzędowa ani Bank Polski nie podaje jakichś notowań zagranicznych środków

płatniczych, mogą być do nich stosowane odpowiednie kursy zagraniczne. Również Komisja Dewizowa władna jest zezwolić na stosowanie do obrachunków w zagranicznych środkach płatniczych innych kursów, niż te o jakich mowa wyżej.

Niezmiernie ważnym zagadnieniem w prawie dewizowym jest sprawa ustalenia pojęcia „cudzoziemca“ w odróżnieniu od pojęcia „osób mających miejsce zamieszkania lub siedzibę w kraju“. W rozumieniu dekretu cudzoziemcem „jest osoba fizyczna lub prawnicą, nie wyłączając zagranicznych oddziałów (filii, na, mająca miejsce zamieszkania lub siedzibę zagraagentur, przedstawicielstw) przedsiębiorstw i instytucyj krajowych“. Na uznanie kogokolwiek za cudzoziemca jego obywatelstwo nie ma zupełnie wpływu, decydującym jest miejsce zamieszkania lub siedziba. Tak więc obywatel polski mieszkający za granicą jest w rozumieniu prawa dewizowego cudzoziemcem (dotyczy to również funkcjonariuszów polskich przedstawicielstw dyplomatycznych i placówek konsularnych), natomiast obywatel obcego państwa, zamieszkały w Polsce w zakresie stosowania tego prawa za cudzoziemca uważany być nie może. Wobec tego, iż dekret Prezydenta nie podaje definicji miejsca zamieszkania należy wszystkie wypadki, gdy osoba zamieszkała za granicą przenosi się do Polski (bez względu na jej obywatelstwo) traktować indywidualnie.

Decyzję, czy osobę taką uznać można za „mającą miejsce zamieszkania w Polsce“, wydać należy jedynie „po zbadaniu materiału faktycznego, popartego odpowiednimi dowodami pisemnymi, pozwalającymi stwierdzić, iż przyjazd do kraju jest połączony z zamiarem ustalenia w Polsce swej siedziby,ześrodkowującej stosunki osobiste i gospodarcze np. prowadzenie przedsiębiorstwa, studia, stała praca zarobkowa itp.“. (Wyjaśnienie Komisji Dewizowej Nr 5927/AG/JZ z 5.VI.37). Tak więc „intencja“ przebywania w Polsce gra poważną rolę w uznaniu kogoś za „krajowca“ w rozumieniu przepisów dewizowych. Ponieważ jednak stwierdzenie prawdziwej intencji jest niezmiernie trudne, równie trudnym jest wydanie właściwego orzeczenia. A zagadnienie to jest ważne, szczególnie jeśli chodzi o wywóz środków płatniczych za granicę, sprawę rachunków cudzoziemców i wiele innych.

C. d. n.

Janusz Wachnowski.

Notatki i uwagi

Budownictwo mieszkaniowe a KKO.

Sprawa mieszkaniowa, to jedno z najbardziej jątrzących zagadnień społecznych w Polsce. W jednej izbie w naszych miastach mieszka przeciętnie 2,02 osób, na wsi 3,05 (w woj. wschodnich — 3,49, południowych — 3,25, środkowych — 3,18, zachodnich — 2,07). W mieszkaniach jednoizbowych (kuchnia) mieszka 31,9% naszej ludności miejskiej (w woj. centralnych — 41,7%, zachodnich — 12,7%); na wsi blisko połowa ludności (w woj. wschodnich — nawet 60%). Jak się okazuje stosunki mieszkaniowe w miastach nie tylko nie uległy poprawie, ale wręcz przeciwnie pogorszeniu: w r. 1921 w mieszkaniach jednoizbowych zamieszkiwało 29,8% ludności miejskiej, a w r. 1931 — 32%. Pewna poprawa dokonała się natomiast na wsi; w r. 1921 — mieszkało w jednoizbowych mieszkaniach 55% ludności, w r. 1931 — 48,7%.

Tym przykrym sprawom poświęcona jest praca Konstantego Krzeczkowskiego, prof. Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, pt. „Kwestia mieszkaniowa w miastach polskich“.

Obszerne to dzieło, będąc z jednej strony ostrą krytyką dotychczasowej naszej polityki w zakresie budownictwa mieszkaniowego, zwłaszcza polityki popierania tego budownictwa z funduszów publicznych (kredyty, ulgi podatkowe)[1]), formułuje równocześnie szeroki program polityki mieszkaniowej pod kątem widzenia przede wszystkim zapewnienia odpowiednich mieszkań mniej zamożnym sferom ludności robotniczej i pracowniczej. Jako integralny „samorządowiec“ prof. Krzeczkowski główną rolę w tej dziedzinie przypisuje samorządowi. Dużo miejsca poświęca Autor sprawom kredytowym, związanym z budownictwem mieszkaniowym. Przy tej okazji prof. Krzeczkowski zahacza także o komunalne kasy oszczędności, dlatego słusznym będzie zapoznanie się z niektórymi poglądami.

Finansowanie budownictwa mieszkaniowego wymaga długoterminowego kredytu. Po wojnie kredyt ten został oparty o czynnik publiczny, w Polsce o Bank Gospodarstwa Krajowego. Scentralizowanie akcji kredytów budowlanych w B. G. K. uważa prof. Krzeczkowski za błąd. Kierunek akcji budowlanej był od samego początku wadliwy.

> „Polityka kredytowa... była obliczona na popieranie wszelkiej akcji budowlanej. Stąd osobnik, rozporządzający większymi zasobami, mógł zawsze uzyskać większą pomoc kredytową, niezależnie gdzie i co budował. To fałszywe nastawienie polityki kredytowej zemściło się fatalnie na ostatecznych rezultatach dotychczasowej akcji budowlanej. Dalszy rozwój budownictwa uzależniony jest od wycofania się Banku z tej fałszywej polityki, musi pójść innymi drogami“.

> „Dzisiejsza gmina przestała interesować się organizowaniem kredytu budowlanego: polityka kredytowa jest zupełnie oddzielona od gminy, w ogóle brak w Polsce kredytu samorządowego. Gmina została odsunięta od tych zagadnień. Kredyt budowlany jest obecnie w Polsce w upadku, przy czym zasadniczymi cechami rynku kredytowego w dziedzinie bu-

---

1) Kredyty budowlane B. G. K. wyniosły w latach 1924 — 1937 — 714 milionów zł. Licząc wysokie ulgi podatkowe, wysokość kapitałów publicznych zaangażowanych w budownictwo mieszkaniowe ocenia się na sumę około 1 miliarda zł. W latach 1933 — 1937 kredyty dla osób prywatnych wyniosły 77% ogólnej sumy kredytów budowlanych.

dowlanej jest skoncentrowanie całego kredytu publicznego w Banku Gospodarstwa Krajowego, ubóstwo i nie budzenie do życia kredytu prywatnego, upadek zwłaszcza wszystkich tak dawniej świetnie funkcjonujących lokalnych towarzystw kredytowych miejskich oraz innych prywatnych instytucyj kredytu hipotecznego".

Rozwój budownictwa mieszkaniowego pod kątem widzenia budowy mieszkań społecznie najpotrzebniejszych prof. Krzeczkowski pragnie przede wszystkim oprzeć na lokalnym rynku kredytowym. Z kolei rozwinięcie kredytu lokalnego widzi w dobrze prosperujących komunalnych kasach oszczędności.

„Jako zbiornice oszczędności danego ośrodka winny służyć potrzebom danych gmin... Część funduszów może być lokowana na długie terminy i odpowiednio procentować. Czemu nie mogłyby być użyte do celów budowlanych — z podkreśleniem roli dla celów budownictwa drobnych mieszkań".

„Gdybyśmy przeprowadzić mogli zasadę, że wszystkie fundusze budowlane publiczne idą tylko na budownictwo masowe, to dla popierania działalności kredytowej, mającej służyć wszystkim budującym się prywatnym osobom, moglibyśmy zastosować zasadę gwarancji gmin. Gwarancję rozumiemy w ten sposób, że dla osób, które budują społecznie korzystne rodzaje mieszkań (drobne mieszkania, drobne domki) gmina w pewnych warunkach udzieli gwarancji kredytowej w kasach komunalnych, w zakładach ubezpieczeń i w prywatnych bankach. Upłynnienie tych wszystkich źródeł kredytu uważalibyśmy za poważne, dotychczas u nas nie stosowane rozszerzenie akcji rynku inwestycyj budowlanych, a jednocześnie kredyty publiczne zachowalibyśmy dla budownictwa publicznego".

Nie posiadamy niestety danych co do stopnia zaangażowania się KKO (miejskich) w kredyty budowlane. Interesujące dane ogłosił J. Guranowski o działalności w tym względzie KKO m. Warszawy.[1])

Kredyty Budowlane dla Warszawy w r. 1937 wynosiły:

Tow. Osiedli Robotniczych . . .	10 mil.
BGK. z własnych funduszów . .	12 „
KKO. m. st. Warszawy	36 „
Państw. Fund. Bud.	123 „
razem	181 mil.

Kryteria akcji kredytowej KKO m. st. Warszawy na cele budownictwa mieszkaniowego są następujące:

1) Pożyczka ma być pomocą a nie jedynym, czy nawet głównym źródłem budowy. Postulat ten wyraża się w niezbyt długim okresie trwania pożyczki — w zasadzie 3 lata — przeciętnie praktyka wykazuje 5 lat. Koniecznym jest warunek wykonania 75 procent budowy, a pożyczka wtedy wynosi około 25 proc. wykonanych robót; przy większym zaawansowaniu robót pożyczka może wynieść 40 proc. wartości budowy.

2) Popieranie raczej drobnego i średniego budownictwa. Na 473 pożyczek ściśle budowlanych wydano przeszło połowę, a mianowicie 279 do wysokości 20 tys. zł;

3) Udzielania pożyczek na budowę w nowych dzielnicach — na ogólną sumę około 2 tys. pożyczek aktualnie czynnych mniej niż jedna czwarta obciąża hipoteki nieruchomości w śródmieściu. *(s.).*

[1]) „Gazeta Handlowa" z 6.VI.1939 r.

Kronika ustawodawcza i sądowa

Ważniejsze ustawy i rozporządzenia ogłoszone w Dzienniku Ustaw w lipcu 1939 r.

Dz. Ust. Nr 58,

poz. 378. Ustawa z dn. 15 czerwca 1939 r. o Krzyżu i Medalu Ochotniczym za Wojnę.

poz. 379. Ustawa z dnia 30 czerwca 1939 r. Prawo o obligacjach.

poz. 380. Rozporządzenie Ministra Skarbu z dn. 30 czerwca 1939 o zmianie warunków spłaty długów rolniczych objętych układami konwersyjnymi oraz o sposobie zaliczania pomocy Skarbu Państwa.

Dz. Ust. Nr 60,

poz. 394. Ustawa z dn. 15 czerwca 1939 o zastawie rejestrowym na maszynach i aparatach.

poz. 395. Ustawa z dn. 28 czerwca 1939 o wykonywaniu pracy na rachunek grzywny.

Dz. Ust. Nr 61,

poz. 400. Ustawa z dn. 28 czerwca 1939 r. o wystawach i targach gospodarczych oraz aukcjach.

poz. 402. Rozporządzenie Ministra Skarbu z dn. 28 czerwca 1939 r. o wypuszczeniu biletów skarbowych z ustalonymi przy ich sprzedaży terminach płatności.

Dz. Ust. Nr 63,

poz. 416. Ustawa z dn. 13 lipca 1939 o ułatwieniu przysposobienia małoletnich.

poz. 417. Ustawa z dn. 13 lipca 1939 o znoszeniu ordynacji rodowych.

poz. 418. Ustawa z dn. 13 lipca 1939 o porozumieniach kartelowych.

Dz. Ust. Nr 64,

poz. 428. Ustawa z dn. 13 lipca 1939 r. o popieraniu melioracyj wodnych dla potrzeb rolnictwa.

poz. 429. Ustawa z dn. 13 lipca 1939 r. o zmianie rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej o ochronie lasów niestanowiących własności Państwa.

Dz. Ust. Nr 65,

poz. 434. Ustawa z dn. 19 lipca 1939 r. o izbach rzemieślniczych i ich związku.

poz. 443. Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 19 lipca 1939 r. wydane w porozumieniu z Ministrem Poczt i Telegrafów o sporządzaniu przez urzędy i agencje pocztowe protestów weksli.

Dz. Ust. Nr 66,

poz. 451. Rozporządzenie Ministrów Spraw Wojskowych i Spraw Wewnętrznych z dn. 21 lipca 1939 r. o rejestracji osób obowiązanych do świadczeń osobistych.

Protestowanie weksli przez urzędy pocztowe.

Z dniem 1 sierpnia r. b. weszło w życie rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 19 lipca r. b., wydane w porozumieniu z Ministrem Poczt i Telegrafów o sporządzaniu przez urzędy i agencje pocztowe protestów weksli (Dz. U. R. P. Nr 65, poz. 443). W porównaniu z dotychczasowym stanem prawnym w tej dziedzinie cytowane rozporządzenie rozszerza uprawnienia poczty. Mianowicie urzędy pocztowe i agencje pocztowe mogą sporządzać protesty weksli bez ograniczenia sumy wekslowej, we wszystkich miejscowościach, w których mają siedzibę oraz w tych miejscowościach, które są obsługiwane przez listonoszy wiejskich. Urzędy i agencje pocztowe nadawcze mają obowiązek informowania, czy w miejscowości, w której ma być dokonany protest, znajduje się urząd lub agencja pocztowa albo czy miejscowość ta jest obsługiwana przez listonosza wiejskiego.

W dalszym ciągu utrzymane zostały ograniczenia co do niemożności sporządzania przez pocztę protestów weksli:

a) Wystawionych w języku innym aniżeli państwowym; jednak na obszarze woj. lwowskiego, tarnopolskiego, stanisławowskiego, wołyńskiego i poleskiego mogą być sporządzane protesty weksli, wystawionych w języku ruskim; na obszarze woj. poleskiego, nowogródzkiego oraz powiatów grodzieńskiego, wołkowyskiego woj. białostockiego — w języku białoruskim; na obszarze powiatu święciańskiego i gmin z większością litewską dawnego powiatu trockiego — w języku litewskim; na obszarze woj. poznańskiego, pomorskiego i śląskiego — w języku niemieckim.

b) Wystawionych za granicą lub na walutę zagraniczną.

c) Wystawionych na obszarze W. M. Gdańska, choćby w walucie polskiej.

d) Zaopatrzonych adresem w potrzebie lub przyjęciem w potrzebie.

e) Jeśli protest ma być sporządzony przy przedstawieniu kilku egzemplarzy tego samego wekslu albo przy przedstawieniu oryginału i odpisu weksla.

Zasiłki dla rodzin osób, odbywających czynną służbę wojskową.

Sprawa zasiłków dla osób, odbywających czynną służbę wojskową uregulowane jest ustawą z dn. 30.III.1939 r. (Dz. U. R. P. Nr 29, poz. 196) i rozporządzeniem Min. Spraw Wewn. z dn. 13.IV.1939 r. (Dz. U. R. P. Nr 35, poz. 226) w brzmieniu ustalonym rozporządzeniem Min. Spraw Wewn. z dn. 17.V.1939 r. (Dz. U. R. P. Nr 46, poz. 295).

W myśl tych przepisów prawo do zasiłków służy rodzinom żołnierzy, odbywających: 1) czynną służbę wojskową w rezerwie, pospolitym ruszeniu, pomocniczej oraz uzupełniającej służbie wojskowej, 2) zasadniczą służbę wojskową w czasie mobilizacji lub wojny, jeżeli są jedynymi żywicielami rodziny, a nie uzyskali odroczenia służby wojskowej, 3) zasadniczą służbę wojskową jako ochotnicy w czasie mobilizacji lub wojny albo w przypadku, gdy tego wymaga interes obrony Państwa, stwierdzony uchwałą Rady Ministrów.

Za rodzinę uprawnioną do pobierania zasiłków należy uważać:

1) żonę (a nawet żonę sądownie separowaną, o ile na mężu ciąży prawny obowiązek alimentacji),

2) dzieci ślubne i adoptowane (przysposobione) oraz dzieci nieślubne, których ojcostwo jest stwierdzone — do 18 lat życia, a w wypadku kształcenia się do 24 lat życia,

3) pasierbów — do ukończenia 18 lat życia, a w wypadku kształcenia się do 24 lat życia,

4) rodziców i nieślubną matkę,

5) rodzeństwo — do 18 lat życia, a w wypadku kształcenia się — do 24 lat życia,

6) rodziców matki i rodziców ślubnego ojca.

Ograniczenie wieku dzieci, pasierbów i rodzeństwa żołnierza nie ma zastosowania, o ile zostanie stwierdzone, że dany członek rodziny z powodu stanu zdrowia nie może zapracować na swoje utrzymanie.

Zgłoszenie o zasiłek należy wnieść do zarządu gminy, w obrębie której osoby uprawnione do zasiłku mają miejsce zamieszkania. Zgłoszenie, wniesione po upływie miesiąca od dnia ustania prawa do zasiłku — nie podlega rozpatrzeniu. Dzienna norma zasiłku wynosi:

Jeżeli do zasiłku uprawniona jest	W miejscowościach do 5000 mieszk.	W miejscowościach od 5000 do 25000 mieszk.	W miejscowościach od 25000 do 50000 mieszk.	W miejscowościach powyżej 50000 mieszk.
jedna osoba . . .	60 gr	70 gr	90 gr	110 gr
dwie osoby . . .	70 gr	85 gr	110 gr	130 gr
trzy lub więcej osób	80 gr	100 gr	130 gr	150 gr

Kronika krajowa

Podwyższenie dla KKO marży procentowej przy kredytach zaliczkowych.

Państwowy Bank Rolny zawiadomił Związek KKO w Warszawie, że w roku bieżącym marża procentowa na rzecz komunalnych kas oszczędności przy kredytach zaliczkowych została zwiększona o ¾% i wynosić obecnie będzie 3¼% w stosunku rocznym.

Lokaty KKO w Banku Gospodarstwa Krajowego i bankach komunalnych.

W sprawozdaniu Banku Gospodarstwa Krajowego za rok 1938 podane zostały sumy, dotyczące rachunków bieżących KKO w tym Banku. W poszczególnych latach stan tych rachunków przedstawiał się następująco (w tys. zł):

31.XII.1928	6964
„ 1929	1963
„ 1930	1965
„ 1931	3355
„ 1932	3737
„ 1933	4391
„ 1934	5700
„ 1935	4791
„ 1936	6812
„ 1937	10028
„ 1938	13544

W związku ze znanymi wypadkami we wrześniu ub. r. stan r-ków KKO w B. G. K. spadł na koniec tego miesiąca do 4872 tys. zł.

Bank Gospodarstwa Krajowego stanowi centralę finansową dla KKO przede wszystkim na tym terenie, na którym

nie ma banku komunalnego. Jak wynika ze stanu rachunków KKO w poszczególnych oddziałach Banku Gospodarstwa Krajowego, z ogólnej sumy 13.544 tys. zł rachunków KKO w Banku, 7801 tys. zł przypada na dwa oddziały: Katowice i Biała - Bielsko. Wynika stąd, że swoje fundusze gotówkowe lokują w B. G. K. przede wszystkim komunalne kasy oszczędności woj. śląskiego.

Rachunki KKO w bankach komunalnych na koniec 1938 przedstawiały się następująco (w tys. zł):

Komunalny Bank Kredytowy w Poznaniu	— 14.566
Centralna Małopolska Kasa Oszczędności we Lwowie	— 2.977
Razem zł	17.543

Niestety sprawozdanie Polskiego Banku Komunalnego w Warszawie nie podaje stanu lokat KKO w tym Banku. Na rachunku banków „Loro" figurowała suma 8.825 tys. zł. Gdyby przyjąć, że w przybliżeniu są to lokaty KKO, to ogólny stan lokat KKO w bankach komunalnych można by szacować na sumę około 25 milionów zł.

Działalność inspektoratu bankowego Ministerstwa Skarbu w 1938 r.

W roku 1938 nadzorowi i kontroli inspektoratu bankowego Min. Skarbu podlegało 584 placówki, licząc w to 331 KKO. W roku 1938 przeprowadzono ogółem 98 kontroli (w 1937 — 148), w czym kontroli ogólnych — 41, a specjalnych (dorywczych) — 57. W KKO przeprowadzono łącznie 2 kontrole (po jednej ogólną i specjalną) wobec 5 w 1937 r.

Trzydziestolecie Centralnej Kasy Spółek Rolniczych.

W tym roku przypada trzydziesta rocznica działalności Centralnej Kasy Spółek Rolniczych, powstałej w 1909 r. jako Krajowa Centralna Kasa dla Spółek Rolniczych we Lwowie, a dwudziesta rocznica dekretu Naczelnika Państwa, przenoszącego w 1919 r. Centralną Kasę do Warszawy z zasięgiem działania na cały obszar R. P.

Odbyte w dniu 17 maja 1939 r. jubileuszowe Walne Zgromadzenie Centralnej Kasy zaszczycili swą obecnością Pan Prezydent Rzeczypospolitej i Pan Minister Rolnictwa.

Trzydzieste z kolei sprawozdanie roczne Centralnej Kasy obrazuje jej dalszy rozwój w 1938 r.

Pocieszającym objawem było zahamowanie dotychczasowego stałego ubytku członków; po raz pierwszy od 1931 r. ilość spółdzielni - członków wzrosła o 13 do liczby 2748.

Z dniem 1 września 1938 r. utworzono dla Centralnego Okręgu Przemysłowego Oddział Centralnej Kasy w Sandomierzu, obejmujący 262 spółdzielnie z woj.: kieleckiego, krakowskiego i lwowskiego. W ten sposób Centralna Kasa posiada 8 Oddziałów i 2 delegatury.

Wydatnie zostały zwiększone kredyty na skup artykułów rolniczych oraz ustalone szczegółowe zasady współpracy spółdzielni kredytowych ze spółdzielniami rolniczo - handlowymi, mleczarskimi i Związkiem Gospod. Spółdz. Rol. - Handl. Ogółem Centralna Kasa w 1938 r. udzieliła 22.786 tys. zł nowych kredytów, co stanowi wzrost o 30% w porównaniu z r. 1937. Spłacalność bieżących kredytów była zupełnie poprawna, głęboką zato troskę budziły kredyty skonwertowane na Bank Akceptacyjny, które w kwocie 44 miln. zł stanowią poważne obciążenie, tym bardziej, że skarb państwa obniżył wysokość swej pomocy odsetkowej o dalsze pół procent rocznie, a nowo wprowadzona ulgowa spłata papierami wartościowymi nie przybrała większych rozmiarów.

Kapitał udziałowy Centralnej Kasy wzrósł do kwoty 4.461.594 zł. Zwiększyły się salda kredytowe r-ków bieżących spółdzielni o przeszło 1 miln. zł, podobnie jak stan lokat, który po znacznych wahaniach koniunkturalno - politycznych w ciągu roku, osiągnął pod koniec 8.267 tys. złotych.

Suma bilansowa wzrosła w porównaniu z 1937 r. o 4,7 miln. zł do sumy 81,7 miln. złotych. Kapitały udziałowe zostały powiększone o 463 tys. zł do sumy 4.461 tys. zł, łącznie z kapitałami zapasowymi. Kapitały własne osiągnęły 6.509.670 zł. Wkłady osiągnęły kwotę 20.430.644 zł. Czysta nadwyżka za 1938 r. wyniosła 188.144 zł.

Ustrój gmin wiejskich województwa śląskiego.

W Nr. 17 Dziennika Ustaw Śląskich ogłoszona została ustawa z dnia 28 czerwca rb. o gminach wiejskich. Ustawa ta wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia 1939 r. i wprowadza jednolitą, zunifikowaną organizację samorządu gminnego na terenie całego woj. śląskiego, uchylając równocześnie dotychczas obowiązujące, różnorodne przepisy zarówno b. państw zaborczych jak i przepisy, wydane już przez władze polskie.

Zawiera ona 189 artykułów i normuje jak najszerzej ujęty całokształt zagadnień gminy, a więc sprawy ustrojowe, władz — uchwalających i wykonawczych, kompetencji i zakresu działania, pracowników, nadzoru itd. oraz sprawę gromady.

Na wstępie należy podkreślić pewne cechy charakterystyczne dla tej ustawy, wyróżniające ją w porównaniu z ustawami obowiązującymi na całym pozostałym obszarze Państwa Polskiego, poza woj. śląskim. Są nimi: zdefiniowanie pojęcia gminy, wyjaśnienie własnego zakresu działania i poruczonego, uregulowanie sprawy pracowników gminnych, uregulowanie rozrachunków gmin w wypadkach likwidacji jednej z gmin na rzecz drugiej, względnie w razie zmiany granic. Przede wszystkim zaś wielką zaletą nowowydanej ustawy jest zgrupowanie wszystkich zasadniczych przepisów w jednym akcie prawnym bez odwoływania się do innych, poza tą ustawą istniejących norm — co zwłaszcza z praktycznego punktu widzenia posiada doniosłe znaczenie.

Inwestycje w I półroczu 1939 r.

Wydatki na inwestycje publiczne Skarbu Państwa, samorządów, Skarbu Śląskiego, przedsiębiorstw państwowych i instytucyj prawa publicznego wynosiły łącznie (w miln. zł):

1934/35	476
1935/36	560
1936/37	613
1937/38	995
1938/39	1173
1939/40 (przewid.)	1250

W br. wysokość planu inwestycyjnego, czyli wydatków na inwestycje państwowe ze środków kredytowych, nie została zafiksowana ze względu na trudności przewidywania, a w powyższym obliczeniu przyjęto te wydatki — z braku innych podstaw — w wysokości ⅓ trzechletniego planu inwestycyjnego, tzn. zł 2015 miln.: 3 = zł 672 miln.

Ministerstwo Skarbu uruchomiło na inwestycje cywilne w drodze tzw. mobilizacji finansowej, dokonywanej na „sztywnym" rynku finansowym, w pierwszych 5 miesiącach (z sierpniem łącznie) ok. zł 115 miln., a Pożyczka Obrony Przeciwlotniczej została pokryta łącznie z wpłatami na F. O. N. na sumę zł 404 miln., zł 519 miln. Możemy więc zgrubsza uwa-

żać, że ⅓ „trzechlatki“ została w pierwszych 5 miesiącach roku budżetowego wykonana w 77%, bez żadnego udziału kredytów zagranicznych, których zaciąganie było w zasadzie przewidywane.

Na państwowe inwestycje cywilne uruchomiono ze środków kredytowych w I półroczu 1938 r. — zł 88 miln., w tymże okresie br. — zł 105 miln. Liczby te są, być może, niespodzianką ze względu na znany powszechnie fakt odpływu wkładów (ostatnia zresztą już zahamowanego) z instytucyj kredytowo - oszczędnościowych, na których zawsze opierało się finansowanie inwestycyj publicznych.

Należy jednak zaznaczyć, że odpływ wkładów nastąpił dopiero w II kwart. br. i dał się poważnie odczuć w zakresie finansowania inwestycyj tylko w kwietniu.

W konsekwencji mobilizacja finansowa na plan inwestycyjny — wg kwartałów — przedstawiała się następująco (w miln. zł):

	1938	1939
I kwart.	14	42
II kwart.	74	63
Razem I półr.:	88	105

Wpływy i wydatki budżetowe Skarbu w lipcu.

Tymczasowe zamknięcie rachunków skarbowych za miesiąc lipiec br., to jest za czwarty miesiąc okresu budżetowego 1939/40, wykazuje dochody w kwocie 210.956 tys. zł i wydatki w kwocie 219.327 tys. zł; niedobór wynosi zatem 8.371 tys. zł.

W porównaniu z wynikami lipca 1938 r. dochody budżetowe są w lipcu br. wyższe o 14.507 tys. zł, a wydatki — o 23.302 tys. zł.

Wzrost wpływów skarbowych nastąpił w podatkach bezpośrednich, pośrednich i monopolach. Obniżyły się natomiast ponownie wpłaty przedsiębiorstw państwowych, dochodząc do niecałych 4 i pół miln. zł w miesiącu sprawozdawczym. To ostatnie zjawisko stoi jednak w związku z wykonywaniem przez przedsiębiorstwa nadzwyczajnych inwestycji o znaczeniu ogólno - państwowym.

Zwiększoną sumę wydatków w lipcu br. obciąża również jednorazowy wydatek na zakup srebra w związku z podwyższoną emisją bilonu srebrnego.

Działalność Banku Gospodarstwa Krajowego w 1938 roku.

Działalność Banku Gospodarstwa Krajowego kształtowała się w roku ubiegłym głównie pod wpływem znacznego ożywienia procesów produkcyjnych i zwiększonego wskutek tego zapotrzebowania kapitałów na cele obrotowe i inwestycyjne. W związku z tym podejmowano poprzednio nagromadzone w Banku rezerwy w formie wkładów, zgłaszając jednocześnie zwiększone zapotrzebowania kredytów, przede wszystkim na finansowanie przemysłu. Rozwój operacyj Banku wpłynął na znaczne zwiększenie ogólnej sumy jego obrotów, które wzrosły w 1938 r. o 3.659 miln. zł do 32.857 miln. zł, jak również sumy bilansowej, która podniosła się o 186 miln. dochodząc do 2.791 miln. zł.

Ogólna suma w k ł a d ó w wykazywała w 1938 r. dość silne wahania; po wzroście w okresie pierwszych dwóch miesięcy roku z 540,2 miln. do 557,1 miln. zł zniżkowała następnie do 430,3 miln. zł w końcu września, podnosząc się na koniec roku do 480,2 miln. zł. W porównaniu z rokiem poprzednim wkłady zmniejszyły się o 80 miln. zł. Zmniejszenie to zostało spowodowane wyłącznie przez podejmowanie wkładów przez instytucje i przedsiębiorstwa państwowe w związku z realizacją państwowego planu inwestycyjnego; suma wkładów instytucyj państwowych zmniejszyła się w 1938 r. o 91,7 miln. do 146,4 miln. zł, przy czym odpływ ten odpowiada prawie dokładnie przyrostowi tych wkładów w roku poprzednim. Wzrosły natomiast wkłady prawnopublicznych zakładów ubezpieczeń, a przede wszystkim wkłady o charakterze prywatnym; wzrost tych ostatnich wyraża się kwotą 26,9 miln. do 221,2 miln. zł. Zwiększyły się również lokaty celowe o 9,5 miln. zł.

Salda kredytowe banków zmniejszyły się natomiast o 17,8 miln. do 34,9 miln. zł, co tłumaczy się podejmowaniem wkładów przez banki, spowodowanym głównie naciskiem na instytucje finansowe ze strony ich klienteli w okresach masowego wycofywania wkładów w marcu i wrześniu ubiegłego roku. Dążąc do ułatwienia tym instytucjom, głównie komunalnym kasom oszczędności, ich sytuacji, Bank nie tylko zwalniał do ich dyspozycji wszystkie ich środki gotówkowe, nawet lokowane na termin, lecz i umożliwił im korzystanie ze znaczniejszych kredytów.

Zmniejszenie funduszów obrotowych Banku, wynikające z omówionych zmian w stanie wkładów, uzupełnił Bank głównie w drodze wykorzystania kredytów redyskontowych w Banku Polskim, których stan zwiększył się z 1 miln. w końcu 1937 r. do 36,9 miln. zł w końcu 1938 r., utrzymując się jednak mimo tego wzrostu na niskim poziomie 22% portfelu wekslowego.

W dziale lokat Skarbu Państwa i funduszów rządowych administrowanych przez Bank nastąpiły w roku ubiegłym stosunkowo niewielkie zmiany, ogólna ich suma zmniejszyła się bowiem o 5,4 miln. do 369,8 miln. zł. Poważne zmiany wykazują natomiast rachunki specjalne, które zwiększyły się o 182 miln. do 494,2 miln. zł w związku z operacjami, mającymi na celu finansowanie państwowego planu inwestycyjnego.

Pogotowie kasowe Banku wynosiło na koniec 1938 r. 86,4 miln. zł. O wysokim jego poziomie świadczy fakt, że stosunek pogotowia do wkładów á vista wynosił 26,5%, do ogólnej zaś sumy wkładów 18%.

D z i a ł a l n o ś ć k r e d y t o w a Banku wykazała w roku sprawozdawczym znaczne ożywienie; o jej rozmiarach świadczy fakt zwiększenia ogólnej sumy wykorzystanych kredytów o 222 miln. do 2.360 miln. zł. Podkreślić należy, że zwiększenie to objęło wszystkie dziedziny działalności Banku, a więc zarówno kredyty gotówkowe jak i emisyjne, akcję własną Banku, jak i prowadzoną na rachunek Skarbu Państwa.

W dziedzinie kredytu krótkoterminowego ogólna suma tych kredytów, figurujących w dziale operacyj handlowych bilansu, nie wykazuje prawie zmiany wynosząc 370,2 miln. zł wobec 371,5 miln. zł przed rokiem; faktycznie jednak kredyty w tym dziale wzrosły o 36 miln., wzrost ten jednak został skompensowany przez przeniesienie do działu trzeciego bilansu 37 miln. zł kredytów wekslowych, wynikających ze środków własnych Banku.

W grupie gotówkowych kredytów średnio i długoterminowych (bez budowlanych) nastąpił najsilniejszy wzrost operacyj, bo o 210,3 miln. zł. Wzrost w tej grupie wykazują tak kredyty ze środków własnych Banku, które zwiększyły się o 18,6 miln. do 153,5 miln. zł, jak i kredyty w dziale operacyj ze Skarbem Państwa, które wykazują wzrost o 191,7 miln. do 637,2 miln. zł. Wreszcie w dziale pożyczek budowlanych (gotówkowych), tak z funduszów własnych

Banku jak i z funduszów publicznych, zaznaczył się według bilansu lekki spadek, a mianowicie o 16,3 miln. zł, spowodowanywany konwersją kredytów budowlanych na pożyczki emisyjne. Ogólna suma funduszów przeznaczonych na kredytowanie akcji budowlano-terenowej zwiększona została natomiast w 1938 r. o 9,3 miln. do 50,3 miln. zł.

W zakresie kredytów gotówkowych operacje kredytowe Banku cechuje ścisła współpraca z państwowym planem inwestycyjnym, czego wyrazem jest poważne zwiększenie kredytów dla przemysłu, a w szczególności dla przemysłu hutniczego i maszynowego. Łączna suma nowo-przyznanych kredytów przemysłowych osiągnęła 65% krótkoterminowej akcji kredytowej, pozostała część nowoprzyznanych kredytów krótkoterminowych przypada na przedsiębiorstwa handlowe, a głównie na instytucje finansowe, które korzystały z nich szczególnie w okresie zwiększonych wypłat wrześniowych.

Ze specjalnych akcyj wymienić należy podjęcie przez Bank finansowania przywozu bawełny za pośrednictwem Oddziałów w Gdyni i Łodzi i w oparciu o urządzone przez Bank i we własnym zakresie przezeń eksploatowane składy towarowe w strefie wolnocłowej portu gdyńskiego. Następnie rozszerzył Bank zapoczątkowane w 1937 r. kredyty pod zastaw drewna, ulgowe kredyty dla firm przetwarzających zboża chlebowe i nasiona oleiste, kredyty motoryzacyjne i wreszcie kredyty dla rzemiosła, drobnych warsztatów wytwórczych i kupiectwa.

Kredyty średnio i długoterminowe, figurujące w dziale handlowym bilansu, miały na celu zasilenie życia gospodarczego w kapitały, których spłata, rozłożona na dłuższe okresy czasu, umożliwa podjęcie kosztownych urządzeń i inwestycyj gospodarczych. W dziedzinie kredytu średnio i długoterminowego udzielał Bank głównie pożyczek z lokat celowych, pożyczek dla samorządów, kredytów na akcję budowlaną w C. O. P.

W dziale kredytów udzielanych w imieniu i na rachunek Skarbu Państwa największy wzrost wykazują kredyty w formie rachunków specjalnych, które zwiększyły się o 182 miln. do 499 miln. zł. Przyczyną tego wzrostu był głównie specjalny kredyt w formie dyskonta weksli na finansowanie państwowego planu inwestycyjnego. Kredyt ten w myśl przepisów nowego statutu Banku Polskiego został z dniem 1 kwietnia 1939 zamieniony na dług amortyzacyjny Skarbu Państwa, skutkiem czego wygasły zobowiązania Banku z tego tytułu.

W następstwie zwiększenia kredytów na cele publiczne o 177 miln. do 918 miln. zł, udział ich w ogólnej sumie kredytów gotówkowych podniósł się w roku ubiegłym do 64,5% wobec 60,1% w roku poprzednim; procentowy udział kredytów na cele prywatne obniżył się w związku z tym do 35,5% wobec 39,9% w 1937 r.

Jeżeli chodzi o długoterminowy kredyt emisyjny, działalność Banku polegała głównie — podobnie jak w latach poprzednich — na konwersji poprzednio udzielonych kredytów krótkoterminowych; jednocześnie jednak dążył Bank do uruchomienia nowych środków na długoterminowe finansowanie, uwzględniając szczególnie potrzeby inwestycyjne przemysłu. Główną formą pożyczek długoterminowych pozostawały nadal tzw. pożyczki emisyjne w gotówce, a więc gotówkowe pożyczki długoterminowe, zabezpieczane i spłacane w analogiczny sposób jak pożyczki w emisjach i stanowiące podkład przyszłych emisyj.

Ogółem udzielił Bank w 1938 r. 729 pożyczek emisyjnych w gotówce na 40,4 miln. zł, z czego największe sumy przypadają na kredyty budowlane, a następnie na przemysłowe, komunalne i wreszcie na pożyczki hipoteczne na nieruchomości.

Działalność emisyjna Banku wyrażała się w roku ubiegłym w emisji listów zastawnych i obligacyj na podstawie udzielonych już poprzednio pożyczek długoterminowych.

Dzięki nowym emisjom całkowity obieg listów zastawnych i obligacyj Banku, po uwzględnieniu amortyzacji, zwiększył się w 1938 roku o 30,7 miln. osiągając 913,8 miln. zł, a łącznie z emisjami b. Banku Krajowego wynosił 936,4 miln. złotych.

Podkreślić należy, że w dziedzinie kredytu długoterminowego wypłacalność dłużników była zadawalająca. Stan zaległości ratalnych wykazał w roku ubiegłym dalsze zmniejszenie o 4,2 miln. do 17,3 miln. zł na skutek zwiększonych wpłat.

Na akcję budowlano-terenową dysponował Bank w roku ubiegłym kontyngentem w wysokości 50,3 miln. zł. Z tej kwoty przeznaczono na budownictwo mieszkaniowe 28,5 miln. zł, na budownictwo w miejscowościach klimatyczno - uzdrowiskowych 0,5 miln. zł, na akcję terenową i plany zabudowy miast 2,0 miln. zł, na budownictwo robotnicze z akcji T. O. R. 12,0 miln. zł, na budowę garaży 1,0 miln. zł i na budownictwo wiejskie 6,3 miln. zł.

Koncern przemysłowy Banku Gospodarstwa Krajowego obejmował, podobnie jak w latach poprzednich, pięć spółek akcyjnych, ,a mianowicie „Starachowice" Stowarzyszenie Mechaników Polskich z Ameryki, „Grodzisk", „Boruta" i „Tesp". Przedsiębiorstwa te wykazały w roku sprawozdawczym dalszy poważny wzrost produkcji i obrotów, o czym świadczy zwiększenie faktury tych przedsiębiorstw o 36 miln. zł do 131 miln. zł.

Obok przedsiębiorstw koncernowych w gestii Banku znajdował się na zlecenie Rządu większościowy portfel akcyj Zjednoczonych Zakładów Włókienniczych K. Scheiblera i L. Grohmana S. A. w Łodzi. Zgodnie z umową z akcjonariuszami, zawartą w końcu 1937 r., ustalono na dalsze 6 lat (1938—1943) warunki współpracy i wykonania zobowiązań finansowych. Zgodnie z tym już w ciągu 1938 r. Zjednoczone Zakłady zrealizowały bardzo poważne świadczenia na rzecz obsługi zadłużenia finansowego przedsiębiorstwa.

Wyniki finansowe Banku były na ogół nieco korzystniejsze niż w roku 1937, wskutek czego rok operacyjny 1938 zamknięty został zyskiem netto w wysokości 3.540 tys. zł, a więc o 307 tys. zł większym niż w roku poprzednim.

Ogłoszenie urzędowe

OBWIESZCZENIE.

Sąd Okręgowy w Białymstoku, jako Rejestrowy, obwieszcza, że do rejestru handlowego dział A Nr 866 wciągnięta została następująca zmiana wpisu: 13 lipca 1939. „Komunalna Kasa Oszczędności Powiatu Białostockiego". Udzielono łącznej prokury Małgorzacie Piwowońskiej, Edwardowi Adamskiemu i Wacławowi Romanowiczowi. Prokura Bronisława Boukułowskiego została cofnięta. Sędzia Rejestrowy.

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU ŁUCKIEGO W ŁUCKU

BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1938 R.

Stan czynny

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		13.759,52	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		13.532,91	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		916,01	
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne			28.208,44
2. Kupony			
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe: 1)			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		47.718 26	
c) listy zastawne i obligacje			
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		5.250,00	52.968,26
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (80 kont)			125.437,25
8. Pożyczki wekslowe (4126 kont)			1.118.682,72
9. Weksle protestowane			
a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (372 kont)		62.535,54	
b) pochodzące z in. kredytów (... kont)			62.535,54
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu:			
a) zabezpieczone pap. wart. (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (3 kont)		10.452,00	
c) zabezpieczone in. wartościami (... k.)			10.452,00
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych książeczek oszczędności (799 kont)		70.325,38	
b) innych wartości (kont)			
c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont)			70.325,38
12. Pożyczki na skrypty dłużne (... kont)			
13. Pożyczki hipoteczne (1 kont)			55.236,00
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akceptac. (259 k.)			136.390,30
15. Odsetki zaległe			
16. Nieruchomości			192.574,29
17. Ruchomości			10.310,00
18. Różne			189.638,94
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			8.520,68
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem			2.061.279,80
21. Depozyty			1.027.595,59
22. Udzielone gwarancje			38.000,00
23. Inkaso			244.533,61
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			93.806,00
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem			3.465.215,00

1) W tym papiery wartościowe Funduszu zasobowego zł 6.467,—

Stan bierny

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			50 000,00
2. Fundusz zasobowy			129.201,66
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			465,70
6. Wkłady oszczędn. instytucyj państwowych, samorządowych i in. prawno-publ.			
a) bezterminowe (14 kont)		2.819,89	
b) terminowe (3 kont)		250.280,81	253.100,70
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (821 kont)		434.892,36	
b) terminowe do 3-ch mies. (6 kont)		16 216,19	
c) terminowe ponad 3 mies. i warunkowe (3712 kont)		161.553,14	612.661,69
8. Rachunki bieżące (czekowe, przekazowe itp.)			
a) instytucyj państw., samorząd., i innych prawno - publ. (17 kont)		25.753,33	
b) osób fizycznych i prawno - prywatnych (263 kont)		180.085,11	205.838,44
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			
10. Zobowiązania inkasowe			18.139,41
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim		43.785,00	
b) w Bankach Państwowych		286.433,00	
c) w Bankach Komunalnych i K. K. O.		72.440,00	
d) w innych instytucjach kredytowych			402.658,00
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			71.714 00
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe		66.124,00	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.		50.975,00	
d) przez inne instytucje			117.099,00
15. Banki i K. K. O. Loro			15.230,00
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			500.00
18. Zobowiązania hipoteczne			13.608 89
19. Różne			114.425.24
20. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.)			39.527,90
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		17.109,17	17.109.17
Razem			2.061 279,80
22. Różni za depozyty			1 027.595.59
23. Zobowiązania z tytułu udziel. gwarancyj			38 000,00
24. Różni za inkaso			244.533,61
25. Bank Akceptacyjny			93.806,00
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			3.465.215,00

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 ROK.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	36.050,66	
b) od rachunków bieżących	5.319,56	
c) od redyskonta weksli	26.977 81	
d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie	6.286.95	
e) różne inne	578,83	75.213,81
2. Prowizje wypłacone		258,88
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	74.887,09	
b) świadczenia socjalne	6.055,04	
c) wydatki rzeczowe	24.536,14	105.478,27
4. Podatki i opłaty skarbowe		483,84
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości	465,70	
b) ruchomości	1.731,50	2.197,20
6. Odpisy na dłużnikach		1.493 06
7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartośc.		10.00
9. Różne		7.092,64
10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego		
11. Nadwyżka		17.109,17
Razem		209.336,87

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli	121.981,04	
b) od rachunków bieżących	653,55	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	5.281,85	
d) od pożyczek na skrypty dłużne		
e) od pożyczek i wierzytelności hipot.	4.048.60	
f) od papierów wartościowych	3.324,81	
g) od K. K. O. i Banków	222 96	
h) różne inne	3.108 37	138.621,18
2. Prowizje pobrane		17.609,36
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		2.968.09
7. Opłaty na koszty administracji		38.170.39
8. Różne dochody		11.967,85
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		
Razem		209.336 87

Księgowy: (—) G. Teodorowicz

Dyrekcja:
Dyrektor Zarządzający: (—) Antoni Zabielski
Zastępca Dyrektora Zarządz.: (—) Feliks Dubrawski
Członek Dyrekcji: (—) Teofil Ołowiński

Komisja Rewizyjna:
(—) Indulski Leonard
(—) Gąsior Edward
(—) Konowaluk Antoni

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU PŁOŃSKIEGO W PŁOŃSKU
BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1938 R.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		31.049,87	
b) pozostałość w Banku Polsk. i PKO.		10.939,63	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		17.420 97	
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne			59.410,47
2. Kupony			9.955,27
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe	1.070,94	138.992,03	
c) listy zastawne i obligacje		267.500,00	
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udz. w Bankach Komunalnych		7.962,50	414.454.53
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (17 kont)			6.523,05
8. Pożyczki wekslowe (2245 kont)			614.782,80
9. Weksle protestowane			
a) pochodzące z dyskonta i poż. wekslowych (44 kont)		29.663,19	
b) poch. z innych kredytów (... kont)			29.663,19
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu			
a) zabezpieczone pap. wartośc. (... k.)			
b) zabezpieczone hipoteką (3 kont)		50.323,28	
c) zabezpieczone inn. wartośc. (2 kont)		39.424,58	89.747.86
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (75 kont)		15.710.00	
b) innych wartości (... kont)			
c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont)			15.710,00
12. Pożyczki na skrypty dłużne (... kont)			
13. Pożyczki hipoteczne			
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdz. przez Komitet Konwer- Banku Akceptacyjnego (92 kont)			192.490,58
15. Odsetki zaległe			3.507.67
16. Nieruchomości			6.313.15
17. Ruchomości			16.189,00
18. Różne			6.525,26
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			542,30
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem			1.465,815,13
21. Depozyty			432.679 88
22. Różni za akcepty własne Kasy			71.680,00
23. Inkaso			16.769,15
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			63.962,00
25. Różni za należności wątpliwe.			13.168,17
Ogółem			2.064.074,33

Stan bierny.

	w wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			50.000,00
2. Fundusz zasobowy			157.984,85
3. Fundusze specjalne:			
a)			
b)			65,64
4. Fundusz wyrównawczy			
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno publicznych			
a) bezterminowe (... kont)			
b) terminowe (2 kont)		21.492,54	21.492.54
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno - prywatnych			
a) bezterminowe (2010 kont)		264.212,46	
b) terminowe do 3-ch mies. (326 kont)		538.629,38	
c) terminowe ponad 3-miesiące i warunkowe (101 kont)		165.771,26	968.613,10
8. Rachunki bieżące (czek., przekaz. itp.):			
a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno - publ. (14 kont)		4.018,65	
b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (90 kont)		58.510,80	62.529,45
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			
10. Zobowiązania inkasowe			1876,00
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			
b) w Bankach państwowych			
c) w Bankach Komunalnych i K.K.O.		27.200,00	
d) w innych instytucjach kredytowych			27.200,00
12. Dyskonto akceptów Banku Akcept.			49.162,00
13. Zastaw papierów wartościowych			207.00
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe		112,485,00	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.			
d) przez inne instytucje			112.485,00
15. Banki i K. K. O. Loro			
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			815.88
20. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.)			9.200.13
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		4.183.54	4.183,54
Razem			1.465.815,13
22. Różni za depozyty			432.679,88
23. Akcepty własne Kasy			71.680.00
24. Różni za inkaso			16.769,15
25. Bank Akceptacyjny			63.962,00
26. Należności wątpliwe			13.168,17
Ogółem			2 064 074,33

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 ROK.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane:		
a) od wkładów oszczędnościowych	40.224,19	
b) od rachunków bieżących	1.436.83	
c) od redyskonta weksli	3.938,95	
d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie	3.719,30	
e) różne inne		49.319,27
2. Prowizje wypłacone		144,27
3. Koszty administracyjne:		
a) wydatki osobowe	31.335 00	
b) świadczenia socjalne	2.675,00	
c) wydatki rzeczowe	15.477,57	49,487,57
4. Podatki i opłaty skarbowe		727 37
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości		
b) ruchomości	3.550,73	3.550.73
6. Odpisy na dłużnikach		4.764,87
7. Różnice kursowe na walutach obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
9. Różne zaległe %% i koszty nieściągalne		2.162,43
10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego		65.64
11. Nadwyżka		4.183,54
Razem		114.405,69

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane:		
a) od weksli	56 773,39	
b) od rachunków bieżących	6.248,43	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	1.115,87	
d) od pożyczek na skrypty dłużne		
e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn.		
f) od papierów wartościowych	16.904.99	
g) od KKO i Banków	608,00	
h) od układów konwersyjnych	14.702,42	96.353,10
2. Prowizje pobrane		7.391,84
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
4. Różnice kurs. na papier. wartośc.		65,64
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		96,40
7. Opłaty na koszty administracji		10.498,71
8. Różne dochody		
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		
Razem		114.405,69

Księgowy: (—) Z. Krupiński

Komisja Rewizyjna:
(—) Dr Z. Sokólski
(—) F. Dłużniewski
(—) St. Napiórkowski

Dyrekcja:
(—) K. Poskoczym
(—) E. Rutkowski
(—) A. Orłowski

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU SANDOMIERSKIEGO W SANDOMIERZU
Bilans roczny netto na dzień 31 grudnia 1938 roku.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		26.009,03	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		7.708,15	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		71.958,00	
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne			105.675,18
2. Kupony			2.756,23
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe 1):			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		94.013,95	
c) listy zastawne i obligacje			
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		8.730,00	102 743,95
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (7 kont)			12.137,37
8. Pożyczki wekslowe (982 kont)			277 868,30
9. Weksle protestowane			
a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (57 kont)		20.061,95	
b) pochodzące z innych kred. (57 kont)		19.420,10	39.482,05
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu:			
a) zabezpieczone pap. wartośc. (1 k.)		12.200,15	
b) zabezpieczone hipoteką (5 kont)		19.605,52	
c) zabezpieczone in. wartośc. (2 kont)		64.854,35	96.660,02
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) pap. wart. i ks. oszczędn. (40 kont)		9.205,00	
b) innych wartości (... kont)			
c) pożyczki zakładu zastawn. (... k.)			9.205.00
12. Pożyczki na skrypty dłużne (... kont)			
13. Pożyczki hipoteczne (12 kont)			40.663,00
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdz. przez Komitet Konwersyjny Banku Akceptacyjnego (489 k.)			344 740.55
15. Odsetki zaległe			2 801,64
16. Nieruchomości			
17. Ruchomości			2.870,75
18. Różne			20.438,93
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			2.762,89
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem			1.060,805,86
21. Depozyty			143.964 53
22. Udzielone gwarancje			
23. Inkaso			23.354,77
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			128.317,00
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem			1.356.442.16

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			60.000,00
2. Fundusz zasobowy			3.653,83
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			3.906,71
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędn. instytucyj państwowych, samorządowych i in. prawno-publ.			
a) bezterminowe (7 kont)		81.008,99	
b) terminowe (5 kont)		213.096,15	294.105,14
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (1495 kont)		336.246,44	
b) terminowe do 3-mies. (18 kont)		35.140,24	
c) termin. ponad 3-mies. i war. (45 k.)		93.573,17	464.959,85
8. Rachunki bież., (czek., przekazowe itp.)			
a) inst. państw., sam. i in. pr.-p. (2 k.)		6.053,00	
b) osób fiz. i prawno-pryw. (40 kont)		37.790,72	43.843,72
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			
10. Zobowiązania inkasowe			40,00
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			
b) w Bankach Państwowych		1.965,00	
c) w Bankach Komunalnychi K. K. O.			
d) w innych instytucjach kredytowych			1.965,00
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			128.320,30
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe		46 232,00	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.			
d) przez inne instytucje			46.232,00
15. Banki i K. K. O. Loro			
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			1.986,23
20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			11.370,07
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		423.01	423,01
Razem			1.060.805,86
22. Różni za depozyty			143.964,53
23. Zobowiązania z tyt. udziel. gwarancyj			
24. Różni za inkaso			23.354,77
25. Bank Akceptacyjny			128.317,00
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			1.356.442,16

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 ROK.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	26.907,64	
b) od rachunków bieżących	2.106.46	
c) od redyskonta weksli	58,21	
d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie	12.284,34	
e) różne inne	47,17	41.403,82
2. Prowizje wypłacone		617.77
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	20.676,95	
b) świadczenia socjalne	1.617,25	
c) wydatki rzeczowe	9.469,05	31.763.25
4. Podatki i opłaty skarbowe		46.60
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości		
b) ruchomości	581,39	581,39
6. Odpisy na dłużnikach		2.944,46
7. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
9. Różne		
10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego		3.906,71
11. Nadwyżka		423,01
Razem		81.687,01

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli	53.285,03	
b) od rachunków bieżących	2.123,45	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	447,15	
d) od pożyczek na skrypty dłużne		
e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn.	2.303,38	
f) od papierów wartościowych	7 224,25	
g) od KKO i Banków	4 910,26	
h) różne inne		70.293,52
2. Prowizje pobrane		1.766,80
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		2.304.57
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		564,50
7. Opłaty na koszty administracji		6.301.53
8. Różne dochody		456,09
9. Odpis z funduszu wyrównaw. na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		
Razem		81 687,01

Księgowy: (—) Jadwiga Kwiecińska

Komisja Rewizyjna:
Przewodniczący: (—) Maksymilian Skotnicki
Członek Komisji: (—) Jan Cyrkler

Dyrekcja:
Dyrektor Zarządzający: (—) Eugeniusz Lewicki
Zastępca Dyrektora: (—) Antoni Modrzejewski
Członek Dyrekcji: (—) Mieczysław Smakowski

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU KOZIENICKIEGO W KOZIENICACH

BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1938 ROKU.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		13.551,09	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		22.811,92	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		18.008.82	
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne			54 371,83
2. Kupony			
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe 1)			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe			
c) listy zastawne i obligacje		5.916,94	
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		2.982,00	8.898,94
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (... kont)			
8. Pożyczki wekslowe (1122 kont)			218.539,14
9. Weksle protestowane			
a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (96 kont)		13.135.01	
b) pochodz. z innych kredytów (... k.)			13.145,01
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu			
a) zabezp. papierami wart. (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (... kont)			
c) zabezp. innymi wartościami (1 kont)		45,050.00	45 050.00
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wart. i ks. oszcz. (28 kont)		3.650,00	
b) innych wartości			
c) pożyczki zakładu zast. (... kont)			3.650.00
12. Pożyczki na skrypty dłużne (1 kont)			6.800,00
13. Pożyczki hipoteczne (... kont)			
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Kom. Konwersyjny Banku Akcept. (159 kont)			55.728,13
15. Odsetki zaległe			1.904,74
16. Nieruchomości			
17. Ruchomości			3.799,11
18. Różne			5.921,42
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			1.630 31
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych		5.320,51	
b) za rok sprawozdawczy		3.887,50	9.208,01
Razem			427.639,64
21. Depozyty			65.752,00
22. Udzielone gwarancje			
23. Inkaso			23.984,41
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			
25. Należności wątpliwe			8.562,46
Ogółem			525.938,51

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			100.000,00
2. Fundusz zasobowy			
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno-publicznych:			
a) bezterminowe (1 kont)		3.051,47	
b) terminowe			3.051,47
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (1224 kont)		179.656,55	
b) terminowe do 3 mies. (57 kont)		69.937,04	
c) termin. ponad 3 m. i war. (4 kont)		1.390,87	250.984,46
8. Rachunki bieżące (czekowe, przekazowe itp.)			
a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publ. (25 kont)		28.459,04	
b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (3 kont)		2.330.57	30.789,61
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			
10. Zobowiązania inkasowe			380.00
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			
b) w Bankach Państwowych		15.690,41	
c) w Bankach Komunalnych i K. K. O.		17.710,00	
d) w innych instytucjach kredytowych.			33.400,41
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe			
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.			
d) przez inne instytucje			
15. Banki i K. K. O. Loro			
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			2.985,91
20. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokresowe)			6.047,78
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem			427.639,64
22. Różni za depozyty			65.752.00
23. Zobowiązania z tytułu udzielonych gwarancyj			
24. Różni za inkaso			23.984,41
25. Bank Akceptacyjny			
26. Rezerwa na należności wątpliwe			8.562,46
Ogółem			525.938.51

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 ROK.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	10.345,13	
b) od rachunków bieżących	334,97	
c) od redyskonta weksli	2.388,50	
d) od zastawu pap. i od kred. udz. Kasie	503,92	
e) różne inne	182,41	13.754,93
2. Prowizje wypłacone		130,87
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	16.193,23	
b) świadczenia socjalne	1.653,58	
c) wydatki rzeczowe	8.091,67	25,938,48
4. Podatki i opłaty skarbowe		
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości		
b) ruchomości	586,20	586,20
6. Odpisy na dłużnikach		3.071,85
7. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
9. Różne		
10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego		
11. Nadwyżka		
Razem		43 482,33

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli	29.699,49	
b) od rachunków bieżących	2 357,31	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	113,54	
d) od pożyczek na skrypty dłużne	312,00	
e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn.		
f) od papierów wartościowych	388,75	
g) od K. K. O. i Banków	463,13	
h) różne inne		33.334,22
2. Prowizje pobrane		2.284,28
3. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		704,43
7. Opłaty na koszty administracji		3.271,90
8. Różne dochody		
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		3.887,50
Razem		43.482,33

Buchalter: (—) A. Kupis

Komisja Rewizyjna:
(—) Jan Marek
(—) Władysław Biedroń

Dyrekcja:
(—) W. Żarski
(—) J. Dobrowolski
(—) A. Kupis

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI ZWIĄZKU MIĘDZYKOMUNALNEGO W SIEDLCACH

BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1938 R.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		9.903,55	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		68.661,61	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych			
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne			78.565,16
2. Kupony			11.169,00
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe			
a) bilety skarbowe		70.000,00	
b) papiery państwowe		167.58	
c) listy zastawne i obligacje		406 000.00	
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		39.609,50	515.777.08
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			2.244,50
7. Weksle zdyskontowane (4 kont)			1.735,00
8. Pożyczki wekslowe (526 kont)			215.134,95
9. Weksle protestowane			
a) poch. z dysk. i poż. weksl. (165 k.)		24,889,53	
b) poch. z innych kredytów (... kont)			24.889,53
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu			
a) zabezp. papierami wart. (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (2 kont)		11.958,98	
c) zabezp. innymi wartościami (1 kont)		995.81	12.954 79
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (84 kont)		10.934.72	
b) innych wartości (... kont)			
c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont)			10.934.72
12. Pożyczki na skrypty dłużne (1 kont)			5.500,00
13. Pożyczki hipoteczne			
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akcept. (217 kont)			127.778,00
15. Odsetki zaległe			11.610.05
16. Nieruchomości			
17. Ruchomości			3,756,27
18. Różne			6 968,26
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			4.773,69
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych		96.652,46	
b) za rok sprawozdawczy			96.652 46
Razem			1.130.443,46
21. Depozyty			57.805.55
22. Udzielone gwarancje			
23. Inkaso			56 835,93
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			101.597,00
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem			1.346.681,94

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			125.000,00
2. Fundusz zasobowy			47,15
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			552.10
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno publicznych			
a) bezterminowe (23 kont)		1.878,00	
b) terminowe (3 kont)		73.403.25	75.281,25
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (2050 kont)		193.461,09	
b) terminowe do 3 mies. (1 kont)		602.55	
c) terminowe ponad 3 miesiące i warunkowe (37 kont)		120.251,45	314.315.09
8. Rachunki bieżące (czek., przekaz. itp.)			
a) instytucyj państw., samorzd. i innych prawno-publ. (11 kont)		21.534,45	
b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (103 kont)		90.040.18	111,574,63
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			
10. Zobowiązania inkasowe			4.433,02
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			
b) w Bankach Państwowych		4.450,00	
c) w Bankach Komunalnych i K. K. O.			
d) w innych instytucjach kredytowych.			4.450,00
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			111.407,00
13. Zastaw papierów wartościowych			1.009,17
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe		237 894 80	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.		41.500,00	
d) przez inne instytucje		26.749,72	306.144,52
15. Banki i K. K. O. Loro			60.786,15
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			166,05
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			6.895.28
20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			6.282,54
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		2.099,51	2.099,51
Razem			1.130.443,46
22. Różni za depozyty			57.805,55
23. Zobowiązania z tyt. udziel. gwarancyj			
24. Różni za inkaso			56.835,93
25. Bank Akceptacyjny			101 597,00
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			1.346.681,94

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 ROK.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	12.910,07	
b) od rachunków bieżących	1.590,86	
c) od redyskonta weksli i dysk. akr. B. A.	5.103,23	
d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie	22.772,66	
e) różne inne	132.60	42.507,42
2. Prowizje wypłacone		171,42
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	23.162,00	
b) świadczenia socjalne	1.805,71	
c) wydatki rzeczowe	7 835,94	32.803,65
4. Podatki i opłaty skarbowe		268.87
5) Amortyzacja		
a) nieruchomości		
b) ruchomości	551.48	551,48
6. Odpisy na dłużnikach		
7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
9. Różne		382,60
10. Dotacja na rzecz funduszu wyrównawcz.		552,10
11. Nadwyżka		2.099,51
Razem		79.339,05

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli	43.574,20	
b) od rachunków bieżących	437,01	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	816.99	
d) od pożyczek na skrypty dłużne		
e) od pożyczek i wierzytelności hipot.		
f) od papierów wartościowych	16.024,41	
g) od K. K. O. i Banków	180 35	
h) różne inne	735.30	61.768,26
2. Prowizje pobrane		5.874,73
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		552,10
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		782,93
7. Opłaty na koszty administracji		1.894,50
8. Różne dochody		8.466,53
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		
Razem		79.339,05

Buchalter: (—) Cz. Mirczewski

Tymczasowy Zarząd Komunalnej Kasy Oszczędności w Siedlcach

Przewodniczący Zarządu: (—) Wł. Filipowicz
Członek Zarządu: (—) Cz. Mirczewski

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU KIELECKIEGO W KIELCACH

Bilans roczny netto na dzień 31 grudnia 1938 r.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		38 539,81	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		92.878,58	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		432.094,10	
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne			563.512,49
2. Kupony			2.072 62
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		25.120,23	
c) listy zastawne i obligacje		16.021,80	
d) Papiery wart. zakup. na spłatę układ. konwer. i przesł. B-kowi Akcept.		383,26	
e) akcje B-ku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		63.945,00	105.470,29
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (... kont)			73 898 74
8. Pożyczki wekslowe (... kont)			749 419,60
9. Weksle protestowane			
a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (... kont)			
b) pochodzące z innych kredytów (... kont)		31.221,77	31.221,77
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu			
a) zabezpieczone papierami wartościowymi (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (2 kont)		10.136,80	
c) zabezpieczone in. wartośc. (... k.)			10 136,80
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (47 kont)		10.620,00	
b) innych wartości (... kont)			
c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont)			10.620,00
12. Pożyczki na skrypty dłużne (2 kont)			367.056,98
13. Pożyczki hipoteczne (kont)			
14. Należności z tyt. układów konwers. zatwierdzonych przez Komitet Konwers. Banku Akceptacyjnego (1015 kont)			684.987,00
15. Odsetki zaległe			30.838,57
16. Nieruchomości			
17. Ruchomości			7.521,60
18. Różne			22.979'62
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			5.705,89
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem			2.665 442,17
21. Depozyty			565.030,50
22. Udzielone gwarancje			
23. Inkaso			110.590,19
24. Akcepty B-ku Akceptacyjnego			120 317,00
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem			3.461.379,86

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			100.000,00
2. Fundusz zasobowy			4 280,46
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			1.150,52
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno-publicznych			
a) bezterminowe (36 kont)		81 193,92	
b) terminowe (... kont)			81.193,92
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (2930 kont)		1.363.923,34	
b) terminowe do 3-ch miesięcy (57 k.)		305.507 84	
c) terminowe ponad 3 mies. i warunkowe (49 kont)		74.020 12	1.743.451,30
8. Rachunki bieżące (czek., przek. it.p.)			
a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publ. (15 kont)		126.905,61	
b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (125 kont)		398.859,07	525.764 68
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			
10. Zobowiązania inkasowe			6.902,92
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			
b) w Bankach Państwowych		42.907,00	
c) w Bankach Komunalnych i K.K.O.			
d) w innych instytucjach kredytowych.			42.907,00
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			97.634,00
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe			
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.			
d) przez inne instytucje		10.054,16	10.054,16
15. Banki i K. K. O. Loro			1.598,00
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			12.886,95
20. Sumy przech. (rozlicz. międzyokr.)			25.953,17
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		11 665,09	11.665,09
Razem			2.665 442,17
22. Różni za depozyty			565.030,50
23. Zobowiązania z tyt. udziel. gwarancyj			
24. Różni za inkaso			110 590,19
25. Bank Akceptacyjny			120 317,00
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			3.461,379,86

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 ROK.

Straty

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	61.821,93	
b) od rachunków bieżących	16.452,13	
c) od redyskonta weksli	6.830,60	
d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie		
e) różne inne		85.104,66
2. Prowizje wypłacone		136,58
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	45.128,25	
b) świadczenia socjalne	3.169,48	
c) wydatki rzeczowe	24.748 08	73 044,81
4. Podatki i opłaty skarbowe		49,46
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości.		
b) ruchomości	1.523,00	1.523,00
6. Odpisy na dłużnikach		18.859,52
7. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartościowych		2.261,80
9. Różne		25,41
10. Dotacja na rzecz funduszu wyrównaw.		
11. Nadwyżka		11.665,09
Razem		192.670,33

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli	65.895,91	
b) od rachunków bieżących	12.156,93	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	1.510,31	
d) od pożyczek na skrypty dłużne	13.353,00	
e) od należn. z ukł. konwers.	43.161,12	
f) od papierów wartościowych	6 511 30	
g) od K. K. O. i Banków	12.271,06	
h) różne inne		154.857,63
2. Prowizje pobrane		6.163,20
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		82.14
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		10,050,82
7. Opłaty na koszty administracji		21.516,54
8. Różne dochody		
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		
Razem		192.670,33

Buchalter: (—) J. Makowiecka

Dyrkor Zarządzający: (—) L. Knichowiecki
Zastępca Dyrektora: (—) J. Gołębiowski
Członek Dyrekcji: (—) W. Michalski

Komisja Rewizyjna:
(—) F. Borowicz
(—) R. Serednicki
(—) I. Ratusznik

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU DUBIEŃSKIEGO W DUBNIE

Bilans roczny netto na dzień 31 grudnia 1938 roku.

Stan czynny.

	W wal obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		72.978,20	
b) pozostałość w Banku Polskim i PKO		75.595,65	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		8.546,50	
d) pozostałość w innych KKO			
e) bony inwestycyjne			157.120,35
2. Kupony			
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		12.012,25	
c) listy zastawne i obligacje			
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		11.890,00	23.902,25
5. Banki i KKO. Loro		6.351,66	
6. Banki i KKO. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (28 kont)		26.217,93	
8. Pożyczki wekslowe (2290 kont)		598.231,32	
9. Weksle protestowane			
a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (169 kont)		32.331,15	
b) poch. z innych kredytów (... kont)			663 132,06
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu			
a) zabezp. papierami wart. (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (... kont)			
c) zabezp. innymi wartośc. (1 kont)		4.871,20	4.871,20
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (78 kont)		13.170,70	
b) innych wartości (... kont)			
c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont)			13.170,70
12. Pożyczki na skrypty dłużne (... kont)			
13. Pożyczki hipoteczne (6 kont)		19.893,50	
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akcept. (652 kont)		334.751,52	
15. Odsetki zaległe		17 399,16	
16. Nieruchomości		13.340,54	
17. Ruchomości		7.064,73	
18. Różne		60.790,09	
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)		7.091,78	
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych		3.101,26	
b) za rok sprawozdawczy			463.432,58
Razem			1.325 629,14
21. Depozyty		84.527,25	
22. Różni za n/akcepty		320.209,22	
23. Inkaso		87.539,68	492 276,15
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem			1.817.905,29

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy		89.000,00	
2. Fundusz zasobowy		56,40	89.056,40
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorząd. i in. prawno-publ.			
a) bezterminowe (99 kont)		230.885,29	230.885,29
b) terminowe (... kont)			
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (1019 kont)		316.404,97	
b) terminowe do 3 mies. (7 kont)		13 200,00	
c) terminowe ponad 3 miesiące i warunkowe (10 kont)		15 000,00	344.604,97
8. Rachunki bież. (czekowe, przekaz. itp.)			
a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publ. (64 kont)		205 478,02	
b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (22 kont)		12.032,79	217.510,81
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			
10. Zobowiązania inkasowe			18.001,32
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim		14.035,00	
b) w Bankach państwowych		44.650,00	
c) w Bankach Komunalnych i KKO		25.500,00	
d) w innych instytucjach kredytowych			84.185,00
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.		38.569,00	
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe		240 324,76	
c) przez Banki Komunalne i KKO.			
d) przez inne instytucje.		10 231,95	289.125 71
15. Banki i KKO. Loro.		142,48	
16. Banki i KKO. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne		28.335,91	
20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)		5.977,32	
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		17.803,93	52.259,64
Razem			1.325.629,14
22. Różni za depozyty		84.527,25	
23. Nasze akcepty		320 209,22	
24. Różni za inkaso		87.539,68	492 276,15
25. Bank Akceptacyjny			
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			1.817.905,29

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 R.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	26.264,85	
b) od rachunków bieżących	4.594,48	
c) od redyskonta weksli	6.174,98	
d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie	12.280,50	
e) różne inne	390.44	49.705.25
2. Prowizje wypłacone		420,80
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	31.180.61	
b) świadczenia socjalne	2.126,32	
c) wydatki rzeczowe	13.917.97	47.224.90
4. Podatki i opłaty skarbowe		
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości	503,00	
b) ruchomości	782,97	1.285.97
6. Odpisy na dłużnikach	2.936,28	
7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
9. Różne		
10. Dotacja na rzecz funduszu wyrównawcz.		
11. Nadwyżka	17.803,93	20.740,21
Razem		119 377.13

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli.	64.749,00	
b) od rachunków bieżących.	234,70	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	1.382,50	
d) od pożyczek na skrypty dłużne		
e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn.	1.936,31	
f) od papierów wartościowych	919.70	
g) od KKO i Banków.	445.18	
h) różne inne	24.608.66	99.276,05
2. Prowizje pobrane.	7.850,25	
3. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.	188,35	
5. Dochód netto z nieruchomości	1.127 71	
6. Odzyskane straty.	2 167,10	
7. Opłaty na koszty administracji	8.287,17	
8. Różne dochody	480.50	20.101,08
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		
Razem		119 377,13

Buchalter: (—) Z. Porzecka

Dyrekcja:

(—) W. Gontarczyk
(—) Z. Porzecka
(—) J. Jakobczuk

Komisja Rewizyjna:

(—) Inż. N. Kowalewski
(—) W. Bojarski
(—) W. Śnieżko-Błocki

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU ZAMOJSKIEGO W ZAMOŚCIU

wraz z Oddziałem Kasy w Szczebrzeszynie.

BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 1 STYCZNIA 1939 R.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		14.768,99	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		64.221,02	
c) pozostałość w Bankach Państ. i Kom.		14.010,65	
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne			93.000,66
2. Kupony			
3. Waluty obce	36,00		492,00
4. Papiery wartościowe			
a) bilety skarbowe		270.000,00	
b) papiery państwowe		24.838,44	
c) listy zastawne i obligacje			
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		33.599,50	328.437,94
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro	6.409,44		6.409,44
7. Weksle zdyskontowane (20 kont)			75.903,06
8. Pożyczki wekslowe (2093 kont)			501.6.8,50
9. Weksle protestowane			
a) pochodz. z dysk. i poż. weksl. (23 k.)		11.170,25	
b) pochodzące z in. kredytów (1 kont)		144.330,13	155.500,38
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu:			
a) zabezp. papierami wart. (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (3 kont)		41.620,00	
c) zabezpoeczone in. wartościami (1 k.)		1.825,00	43.445,00
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (55 kont)		7.294,00	
b) innych wartości (1 kont)		600,00	
c) pożyczki zakładu zastawn. (.... k.)			7.894,00
12. Pożyczki na skrypty dłużne (4 kont)			
13. Pożyczki hipoteczne (... kont)			124.085,79
14. Należności z tyt. układów konwers. zatwierdzonych przez Kom. Konwersyjny Banku Akceptacyjnego (253 kont)			184.651,70
15. Odsetki zaległe			
16. Nieruchomości			
17. Ruchomości			3.828,35
18. Różne			12.318,31
19. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.)			1.422,93
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		188.471,32	188.471,32
Razem	6.445,44		1.727.489,38
21. Kaucje			15,00
22. Różni za n/weksle kaucyjne			2,00
23. Depozyty			565.784,43
24. Udzielone gwarancje			2,00
25. Inkaso			163.137,97
26. Akcepty Banku Akceptacyjnego			
27. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem	6.445,44		2.456.430,78

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			160.000,00
2. Fundusz zasobowy			3.784,01
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędn. instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publicznych			
a) bezterminowe (1 kont)	60,00	60,00	
b) terminowe (5 kont)		81.804,32	81.1864,32
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (2432 kont)		770.874,89	
b) terminowe do 3-ch mies. (22 kont)	5.646,00	39.139,17	
c) term. ponad 3-mies. i war. (3546 k.)	708,00	404.966,55	1.214.980,61
8. Rachunki bież. (czekowe, przekaz. itp.)			
a) instyt. państw., samorz. i innych prawno - publ. (10 kont)		15.496,00	
b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (86 kont)		98.435,45	113.931,45
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu (4 konta)			15.238,00
10. Zobowiązania inkasowe			20.043,74
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			
b) w Bankach państwowych			
c) w Bankach Komunalnych i K. K. O.			
d) w innych instytucjach kredytowych			
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptacyjnego			
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie:			
a) przez Bank Polski		41.969,80	
b) przez Banki Państwowe		48.120,00	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.			
d) przez inne instytucje			90.089,80
15. Banki i K. K. O. Loro			808,00
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			12.908,21
20. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.)			12.730,97
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		1.110,27	1.110,27
Razem	6.414,00		1.727.489,38
22. Różni za kaucje			15,00
23. Nasze weksle kaucyjne			2,00
24. Różni za depozyty			565.784,43
25. Różni za udz. gwar.			2,00
26. Różni za inkaso			163.137,97
27. Bank Akceptacyjny			
28. Fundusz Emerytalny			
Ogółem	6.414,00		2.456.430,78

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW za 1938 rok.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane:		
a) od wkładów oszczędnościowych	51.062,89	
b) od rachunków bieżących	5.447,41	
c) od redyskonta weksli		
d) od kredytów udzielonych Kasie	2.290,00	
e) różne inne	1.916,15	60.706,45
2. Prowizje wypłacone		12,20
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	43.297,25	
b) świadczenia socjalne	3.501,47	
c) wydatki rzeczowe	13.410,45	60.209,17
4. Podatki i opłaty skarbowe		243,80
5. Amortyzacja:		
a) nieruchomości		
b) ruchomości	700,19	700,19
6. Odpisy na dłużnikach		12.246,24
7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
8. Różnice kursowe na pap. wartościowych		
9. Różne		124,00
10. Dotacja na rzecz funduszu wyrównawcz.		
11. Nadwyżka		1.110,27
Razem		135.352,32

Zyski

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane:		
a) od weksli	56.334,46	
b) od rachunków bieżących	6.322,02	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	1.144,59	
d) od pożyczek na skrypty dłużne	4.000,11	
e) od układów konwersyjnych	7.493,37	
f) od papierów wartościowych	15.179,90	
g) od K. K. O. i Banków	3.824,74	
h) różne inne	3.427,89	97.727,08
2. Prowizje pobrane		35.801,55
3. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		4,79
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		1.343,41
7. Opłaty na koszty administracji		449,04
8. Różne dochody		26,45
9. Odpis z funduszu amortyzacji nieruchomości		
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		
Razem		135.352,32

Komisja Rewizyjna:

Przewodniczący: (—) J. Wyszyński
Członkowie: —) St. Cichowicz
(—) A. Łoś

Dyrektor Zarządzający: (—) T. Fidala
Zastępca Dyrektora: (—) J. Grądkiewicz
Członek Dyrekcji (—) St. Kostrubała

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU ŁASKIEGO W ŁASKU

BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1938 R.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		29.629,31	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		17.300,44	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		4.046,50	
d) pozostałość w innych K. K. O.		14.218,70	
e) bony inwestycyjne			65.194,95
2. Kupony			
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe 1)			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		13.165,00	
c) listy zastawne i obligacje			
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udz. w Bankach Komunalnych		68.545,00	81.710,00
5. Banki i K. K. O. Loro			282,00
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (135 kont)			85.965,60
8. Pożyczki wekslowe (3213 kont)			594.399,00
9. Weksle protestowane:			
a) poch. z dysk. i poż. weksl. (82 k.)		11.050,55	
b) poch. z innych kredytów (... kont)			11.050,55
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu			
a) zabezp. papierami wartośc. (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (... kont)			
c) zabezpieczone in. wartośc. (5 kont)		19.447,00	19.447,00
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (62 kont)		7.001,00	
b) innych wartości (74 kont)		8.290,00	
c) pożyczki zakł. zastawn. (... kont)			15.291,00
12. Pożyczki na skrypty dłużne (... kont)			
13. Pożyczki hipoteczne (... kont)			
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akcept. (52 kont)			43.329,35
15. Odsetki zaległe			
16. Nieruchomości			
17. Ruchomości			6.288,00
18. Różne			3.916,30
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe			253,00
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem			927.126,75
21. Depozyty			17.853,69
22. Udzielone gwarancje			11.350,00
23. Inkaso			44.312,44
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem			1.000.642,88

1) W tym papiery wartościowe Funduszu zasobowego zł 6.111,—

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			60.000,00
2. Fundusz zasobowy			17.029,43
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			586,50
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno-publicznych			
a) bezterminowe (8 kont)		4.033,93	
b) terminowe (10 kont)		172.552,06	176.585,99
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (733 kont)		214.165,21	
b) terminowe do 3 m. (104 kont)		60.059,04	
c) terminowe ponad 3 miesiące i warunkowe (40 kont)		23.998,92	298.223,17
8. Rachunki bieżące (czek., przekaz. itp.)			
a) instytucyj państw., samorząd. i innch prawno - publ. (13 kont)		29.510,97	
b) osób fizycznych i prawno - prywatnych (55 kont)		13.333,13	42.844,10
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			5.664,00
10. Zobowiązania inkasowe			2.983,15
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			
b) w Bankach państwowych		16.865,00	
c) w Bankach Komunalnych i K.K.O.		108.434,00	
d) w innych inst. kred. (kred. rzem.)			125.299,00
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe		11.350,00	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.		170.220,00	
d) przez inne instytucje			181.570,00
15. Banki i K. K. O. Loro			698,62
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			2.260,94
20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			6.006,31
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		7.375,54	7.375,54
Razem			927.126,75
22. Różni za depozyty			17.853,69
23. Zobowiązania z tytułu udzielonych gwar.			11.350,00
24. Różni za inkaso			44.312,44
25. Bank Akceptacyjny			
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			1.000.642,88

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 R.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	18.879,12	
b) od rachunków bieżacych	2.243,58	
c) od redyskonta weksli	6.119,83	
d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie	7.452,55	
e) różne inne	530,29	35.225,37
2. Prowizje wypłacone		1.748,30
3. Koszty administracyjne:		
a) wydatki osobowe	27.100,40	
b) świadczenia socjalne	2.187,46	
c) wydatki rzeczowe	14.427,28	43.715,14
4. Podatki i opłaty skarbowe		180,00
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości		
b) ruchomości	617,91	617,91
6. Odpisy na dłużnikach		2.903,28
7. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
9. Różne		
10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego		586,50
11. Nadwyżka		7.375,54
Razem		92.352,04

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli	63.880,72	
b) od rachunków bieżących	2.910,00	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	946,15	
d) od pożyczek na skrypty dłużne		
e) od pożyczek i wierzytelności hipotecz.		
f) od papierów wartościowych	497,32	
g) od K. K. O. i Banków	805,69	
h) różne inne	1.959,79	70,999,67
2. Prowizje pobrane		4.660,04
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		586,50
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		16,40
7. Opłaty na koszty administracji		12.006,49
8. Różne dochody		4.082,94
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		
Razem		92.352,04

Komisja Rewizyjna:
Przewodniczący: (—) J. Wojtacki
Członkowie: (—) Wł. Szymański
(—) A. Minias
(—) J. Lorentz
(—) P. Gajewski

Księgowy: (—) St. Szczepaniec
Dyrektor Zarządzający: (—) Fr. Strzelczyk
Zastępca Dyrektora: (—) St. Szczepaniec
Członek Dyrekcji: (—) M. Ostrowski

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU KONECKIEGO W KOŃSKICH

łącznie z Oddziałem w Skarżysku-Kamiennej.

Bilans roczny netto na dzień 1 stycznia 1939 roku.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		23 297,78	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		14.069,82	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		4,649.C0	
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne			42.016,60
2. Kupony			
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe 1)			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		47.800,00	
c) listy zastawne i obligacje			
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		6.775,00	54 575,00
5. Banki i K. K. O. Loro			53.317,71
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (... kont)			
8. Pożyczki wekslowe (3179 kont)			459.322,50
9. Weksle protestowane			
a) pochodz. z dysk. i poż. weksl. (155 k.)		19.709,59	
b) poch. z innych kredytów (... kont)			19,709.59
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu:			
a) zabezp. papierami wart. (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (... kont)			
c) zabezpiecz. innymi wartośc. (1 kont)			4.052,03
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (99 kont)		11.478.35	
b) innych wartości (10 kont)		1.889,00	
c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont)			13,367,35
12. Pożyczki na skrypty dłużne (... kont)			
13. Pożyczki hipoteczne (30 kont)			54.313,00
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akcept. (527 kont)			218.269.77
15. Odsetki zalegle			5.576.09
16. Nieruchomości			
17. Ruchomości			10·628,44
18. Różne			17.826,51
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			4.753,17
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem			957.727,76
21. Depozyty			77.355,76
22. Udzielone gwarancje			
23. Inkaso			62.974.71
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			103.475.00
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem			1.201.533,23

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy		75.000,00	
2. Fundusz zasobowy		6.268.87	81.268.87
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędn. instytucyj państwowych, samorządowych i in. prawno-publ.			
a) bezterminowe (6 kont)		6.682,24	
b) terminowe (5 kont)		274,337.67	281.019,91
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (1296 kont)		154 475.79	
b) terminowe do 3-ch mies. (14 k.)		21,394.49	
c) termin. ponad 3-mies. i war. (150 k.)		99.862,58	275.732,86
8. Rachunki bieżące (czekowe, przekazowe itp.)			
a) instytucyj państw., samorząd., i innych prawno-publ. (16 kont)		48,158,27	
b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (39 kont)		28.644,90	76.803,17
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			
10. Zobowiązania inkasowe			509,70
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim		5.968,00	
b) w Bankach Państwowych		40.407,00	
c) w Bankach Komunalnych i K. K. O.		4.016,00	
d) w innych instytucjach kredytowych			50.391,00
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			103.475,00
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe		5 000,00	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.			
d) przez inne instytucje			5.000,00
15. Banki i K. K. O. Loro			53,317,71
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			23.106,73
20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe).			5.754,50
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			1.348,31
Razem			957.727,76
22. Różni za depozyty			77.355,76
23. Zobowiązania z tytułu udziel. gwarancyj			
24. Różni za inkaso			62.974,71
25. Bank Akceptacyjny.			103.475.00
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			1,201.533,23

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 R.

Straty

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	22 037,93	
b) od rachunków bieżących.	2.436,00	
c) od redysk. weksli	7 512,63	
d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie	5.177.47	
e) różne inne	99,88	37.263,91
2. Prowizje wypłacone		203.79
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	25.045,00	
b) świadczenia socjalne	2.133,35	
c) wydatki rzeczowe	16.235,45	43,413,80
4. Podatki i opłaty skarbowe		450,51
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości		
b) ruchomości		1.180,21
6. Odpisy na dłużnikach		3.085.05
7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
9. Różne		912,20
10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego		
11. Nadwyżka		1.348.31
Razem		87,857.78

Zyski

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli.	37.443,58	
b) od rach. bieżących i układów dobrow.	4.054,12	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	749.46	
d) od pożyczek konwers.	10.155,38	
e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn.	3.222.88	
f) od papierów wartościowych	3.900,00	
g) od K. K. O. i Banków	2.080.87	
h) Pomoc Skarbu Państwa	9,301,29	70.907,58
2. Prowizje pobrane.		4.438,62
3. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		2.092,95
7. Opłaty na koszty administracji		10,418,63
8. Różne dochody		
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		
Razem		87.857,78

Buchalter: —) Szymańska Zofia

Dyrekcja:

Dyrektor Zarządzający: (—) Ziembiński Wacław
Zastępca Dyrektora Zarządz.: (—) Szymańska Zofia
Członek: (—) Gzel Wacław

Komisja Rewizyjna:

Przewodniczący: (—) Ignacy Witek
Członkowie: (—) Piotr Dąbrowski
(—) Władysław Weber

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU RADZYŃSKIEGO W RADZYNIU PODL.

BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1938 R.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		23.764,67	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		15.923.14	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		24.084,72	
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne			63.772,53
2. Kupony			
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe 1)			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		15.101,00	
c) listy zastawne i obligacje			
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		7.500,00	22.601,00
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (13 kont)			29.595,84
8. Pożyczki wekslowe (1080 kont)			252.198.20
9. Weksle protestowane			
a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (50 kont)		9.095,91	
b) pochodzące z in. kredytów (... k.)			9.095,91
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu			
a) zabezpieczone pap. wartośc (... k.)			
b) zabezpieczone hipoteką (8 kont)		20.670,84	
c) zabezpieczone in. wartośc. (7 k.)		7.505,78	28.176,62
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wart. i książeczek oszczędności (81 kont)		7,938,00	
b) innych wartości			
c) pożyczki zakładu zastawniczego			7 938,00
12. Pożyczki na skrypty dłużne (... kont)			
13. Układy we własnym zakresie (... k.)			6.925,32
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdz. przez Komitet Konw. Banku Akceptacyjnego (250 kont)			141.782.57
15. Odsetki zalegle			
16. Nieruchomości			
17. Ruchomości			4.193,47
18. Różne			4.732,11
19. Sumy przech. (rozliczenia międzyokr.)			191,51
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem			571.203,08
21. Depozyty			162.435,66
22. Udzielone gwarancje			
23. Inkaso			33.845,33
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			55.858,00
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem			823.342.07

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			100.000,00
2. Fundusz zasobowy			8.977.93
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			1,204.13
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno-publicznych			
a) bezterminowe (16 kont)		24.307,62	
b) terminowe (4 kont)		7.472.56	31.780,18
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (1414 kont)		230 725.38	
b) terminowe do 3 mies. (39 kont)		43.172,38	
c) terminowe ponad 3 miesiące i warunkowe (22 kont)		33.859,41	307.757,17
8. Rachunki bieżące			
a) instytucyj państw., samorz. i innych prawno-publ. (9 kont)		26.679.01	
b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (40 kont)		26.612,73	53.291,74
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			
10. Zobowiązania inkasowe			2.355,00
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			
b) w Bankach Państwowych		4.960.00	
c) w Bankach Komunalnych i K. K. O.			
d) w innych instytucjach kredytowych			4.960,00
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			13,500.00
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe		21.016,00	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.			
d) przez inne instytucje		10 000,00	31.016,00
15. Banki i K. K. O. Loro			
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			833,50
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			6.694,25
20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			5.047,31
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		3.785,87	3.785,87
Razem			571.203,08
22. Różni za depozyty			162.435,66
23. Zobowiązania z tyt. udz. gwarancyj			
24. Różni za inkaso			33 845.33
25. Bank Akceptacyjny			55,858,00
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			823.342,07

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW za 1938 rok.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	11.385,60	
b) od rachunków bieżących.	1.450,79	
c) od redyskonta weksli	786 89	
d) od zastawu pap. i od kredyt. udz. Kasie	1,876,96	
e) różne inne	289,26	15.789,50
2. Prowizje wypłacone		142,52
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	15.483,60	
b) świadczenia socjalne	1.386.81	
c) wydatki rzeczowe	7.195,32	24.065,73
4. Podatki i opłaty skarbowe		
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości		
b) ruchomości	718,23	718.23
6. Odpisy na dłużnikach		3.515,10
7. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
8. Różnice kursowe na pap. wartościowych		
9. Różne		
10. Dotacja na rzecz funduszu wyrównaczego		1.204,13
11. Nadwyżka		3.785.87
Razem		49.221.08

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopis.		
a) od weksli	35.260.55	
b) od rachunków bieżących	2.234,20	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	504.15	
d) od pożyczek na skrypty dłużne		
e) od pożyczek i wierzytelności hipotecz.		
f) od papierów wartościowych	1.222,25	
g) od K. K. O. i Banków	845,11	
h) różne inne	1,134,14	41,200.40
2. Prowizje pobrane		2.569,70
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		1.204,13
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		
7. Opłaty na koszty administracji		4.246,85
8. Różne dochody		
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		
Razem		49.221.08

Dyrektor Zarządzający: (—) Bolesław Bałaban
Zastępca Dyrektora Zarządz: (—) Karol Paszczuk
Członek Dyrekcji: (—) Chłapowski Stanisław

Komisja Rewizyjna:
(—) Tomasz Fawrel
(—) Stanisław Wilgat
(—) Stanisław Eliaszuk

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POW. AUGUSTOWSKIEGO W AUGUSTOWIE
BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1938 R.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		12.591,58	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		1.171,01	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		270,00	
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne			14.032,59
2. Kupony			
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		384,00	
c) listy zastawne i obligacje			
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		3.760,00	4.144,00
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (3 kont)			1.690,00
8. Pożyczki wekslowe (303 kont)			65.701,50
9. Weksle protestowane			
a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (43 kont)		4.397,90	
b) poch. z innych kredytów (... kont)			4.397.90
10. Pożyczki komunalne		16.342,47	
a) zabezp. papierami wartośc. (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (... kont)			
c) zabezpieczone innymi wart. (... kont)			16.342,47
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (25 kont)		3.877,00	
b) innych wartości (... kont)			
c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont)			3.877,00
12. Pożyczki na skrypty dłużne (2 kont)			177,116,68
13. Układy we własnym zakresie (... kont)			2.365,00
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akcept. (175 kont)			82.056,58
15. Odsetki zaległe			4.860,42
16. Nieruchomości			
17. Ruchomości			2.921,14
18. Różne			8.001,64
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			320,45
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem			387.827,37
21. Depozyty			8.360,00
22. Różni za weksle kaucyjne			91.000 00
23. Inkaso			32.025,64
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem			519.213,01

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			50.000,00
2. Fundusz zasobowy			2.117,90
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędn. instytucyj państwowych, samorządowych i in. prawno-publ.			
a) bezterminowe (3 kont)		3.847,65	
b) terminowe (2 kont)		5,17	3.852,82
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (386 kont)		62.449,88	
b) terminowe do 3-ch miesięcy (108 k.)		27.110,04	
c) terminowe ponad 3-miesiące i warunkowe (19 kont)		12.113,03	101.672.95
8. Rachunki bieżące (czekowe, przekazowe itp.)			
a) instytucyj państw., samorząd., i innych prawno - publ. (4 kont)		18.125,17	
b) osób fizyczn. i prawno-pryw. (17 k.)		6.673,06	24.798 23
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			
10. Zobowiązania inkasowe			3.806,00
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim		3.750,00	
b) w Bankach państwowych		2.640,50	
c) w Bankach Komunalnych i K. K. O.		5.515,00	
d) w innych instytucjach kredytowych			11.905,50
12. Dyskonto Akceptów Banku Akceptac.			
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe		83.685 51	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.		10.000,00	
d) przez inne instytucje		60.060.03	153.745,54
15. Banki i K. K. O. Loro			21.458,87
16. Banki i K. K. O. Nostro			2.954.50
17. Przekazy na Kasę			
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			10.027,42
20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			1.201.10
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		286,54	286,54
Razem			38.7827.37
22. Różni za depozyty			8.360.00
23. Weksle kaucyjne			91.000,00
24. Różni za inkaso			32.025,64
25. Bank Akceptacyjny			
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			519.213,01

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 R.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	4.025,90	
b) od rachunków bieżących	521,53	
c) od redyskonta weksli	1.040,27	
d) od zastawu pap. i od kred. udz. Kasie	9.296,89	
e) różne inne	152,57	15.037,16
2. Prowizje wypłacone		
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	10.595,10	
b) świadczenia socjalne	832,56	
c) wydatki rzeczowe	3.717,64	15.145,30
4. Podatki i opłaty skarbowe		97,79
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości		
b) ruchomości	284,30	284,30
6. Odpisy na dłużnikach		6.205,22
7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
9. Różne		
10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego		
11. Nadwyżka		286,54
Razem		37.056,31

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli	8.629,92	
b) od rachunków bieżących		
c) od pożyczek terminowych na zastaw	247.26	
d) od pożyczek na skrypty dłużne	9.991,93	
e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn.		
f) od papierów wartościowych	104.00	
g) od K. K. O. i Banków	556,33	
h) różne inne	6.048.94	25.578,38
2. Prowizje pobrane		2.511,65
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		5.600,63
7. Opłaty na koszty administracji		2.761,06
8. Różne dochody		604,59
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		
Razem		37.056,31

Buchalter: (—) Józef Wasilewski

Dyrekcja:
Dyrektor zarządzający: (—) Feliks Purwin
Zastępca dyrektora zarządz.: (—) Józef Wasilewski
Członek Dyrekcji: (—) Ignacy Malinowski

Komisja Rewizyjna:
(—) Kazimierz Prociński
(—) Józef Wacek
(—) Antoni Michniewicz

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU MŁAWSKIEGO W MŁAWIE
BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 1 STYCZNIA 1939 R.

Stan czynny

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		39.153,90	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		23 581,19	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		64.166,00	
d) pozostałość w innych K. K. O.		10.31	
e) bony inwestycyjne			126 911,40
2. Kupony			5.479,24
3. Waluty obce	1.987,21		1.987 21
4. Papiery wartościowe			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		15.662 78	
c) listy zastawne i obligacje			
d) obligacje związków komunalnych		141.000,00	
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		15.116,00	171.778,78
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (47 kont)			30.057 65
8. Pożyczki wekslowe (396 kont)			155 220.00
9. Weksle protestowane			
a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (89 kont)		25.502,89	
b) pochodz. z innych kredytów (1 kont)		2.626,50	28.129,39
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu:			
a) zabezp. papierami wartośc. (1 kont)		1.052.00	
b) zabezpieczone hipoteką (... kont)			
c) zabezp. innymi wartośc. (16 kont)		80.067,09	81.119,09
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych książeczek oszczędności (16 kont)		5.684.42	
b) innych wartości (kont)			
c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont)			5.684,42
12. Pożyczki na skrypty dłużne (... kont)			
13. Pożyczki hipoteczne (... kont)			
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akcept. (171 kont)			250.909,34
15. Odsetki zaległe			15.620.01
16. Nieruchomości			15.892.43
17. Ruchomości			7.204,36
18. Różne			10.229,94
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			5.199,80
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem	1.987,21		911.423,06
21. Depozyty			454.310,44
22. Udzielone gwarancje			30.000,00
23. Inkaso			45.154,01
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			131.882,00
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem	1.987,21		1.572.769,51

Stan bierny

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			100 000,00
2. Fundusz zasobowy			950,21
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędn. instytucyj państwowych, samorządowych i in. prawno-publ.			
a) bezterminowe (... kont)			
b) terminowe (1 kont)		20.000,00	20.000.00
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (1112 kont)		130.578,13	
b) terminowe do 3 mies. (35 kont)		102 188,96	
c) terminowe ponad 3 mies. i warunkowe (53 kont)		147.019,12	379.786,21
8. Rachunki bieżące (czekowe, przekazowe itp.)			
a) instytucyj państw., samorząd., i innych prawno-publ. (4 kont)		1.456,00	
b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (75 kont)		55.120 24	56.576,24
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			22.551,50
10. Zobowiązania inkasowe			2.411,80
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			
b) w Bankach Państwowych		24.956,00	
c) w Bankach Komunalnych i K. K. O.		57.470,00	
d) w innych instytucjach kredytowych			82.426,00
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			
13. Zastaw papierów wartościowych			131.882 00
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe		67.613,00	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.		32.500,00	
d) przez inne instytucje			100.113,00
15. Banki i K. K. O. Loro			
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			2.501,00
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			4.538 51
20. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.)			6.883,06
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		803,53	803.53
Razem			911 423,06
22. Różni za depozyty			454.310,44
23. Zobowiązania z tytułu udziel. gwarancyj			30 000,00
24. Różni za inkaso			45.154,01
25. Bank Akceptacyjny			131.882,00
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			1.572.769,51

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1939 ROK.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	12.022,38	
b) od rachunków bieżących	2.574,37	
c) od redyskonta weksli i dysk. akcept.	9.561 89	
d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie	1.625,00	
e) różne inne	27,49	25.811,13
2. Prowizje wypłacone		770,08
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	27.427,59	
b) świadczenia socjalne	2.631,09	
c) wydatki rzeczowe	16.727,49	46.786,17
4. Podatki i opłaty skarbowe		420,83
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości		
b) ruchomości	1.596,25	1.596,25
6. Odpisy na dłużnikach		3.825 60
7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		71,82
8. Różnice kursowe na papierach wartośc.		47.000,00
9. Różne		
10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego		
11. Nadwyżka		803,53
Razem		127.085,41

Zyski

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli	17.489,07	
b) od rachunków bieżących	6.196,16	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	814,76	
d) od układów konwersyjnych	19.778.65	
e) od pożyczek i wierzytelności hipot.		
f) od papierów wartościowych	6.417.47	
g) od K. K. O. i Banków	1.016 67	
h) różne inne	299 59	52.012,37
2. Prowizje pobrane		7.031,59
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		908,23
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		2.236,95
5. Dochód netto z nieruchomości		994,13
6. Odzyskane straty		53.654.25
7. Opłaty na koszty administracji		5.358.37
8. Różne dochody		3.000,00
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		1.889.52
10. Strata		
Razem		127.085.41

Dyrekcja Kasy:
Dyrektor Zarządzający: (—) Artur Pieńkiewicz
Zast. Dyr. — Buchalter: (—) Maria Halina Piechowska
Członek Dyrekcji: (—) Marian Krasnodębski

Komisja Rewizyjna:
Przewodniczący: (—) Michał Prawdzic-Layman
Członkowie: (—) Józef Bogacki
(—) Michał Roman

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POW. SWIĘCIAŃSKIEGO W ŚWIĘCIANACH
BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1938 R.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		9.883,27	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		59.772,99	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		19.674,77	
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne			89.331,03
2. Kupony			688,98
3. Waluty obce			1.138,12
4. Papiery wartościowe			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		26.086,22	
c) listy zastawne i obligacje			
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych			26.086,22
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (42 kont)			27.928,00
8. Pożyczki wekslowe (482 kont)			134.534,73
9. Weksle protestowane			
a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (42 kont)		19.694,22	
b) poch. z innych kredytów (... kont)			19.894.22
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu:			
a) zabezp. papierami wartośc. (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (... kont)			
c) zabezpieczone innymi wartościami			
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych i książeczek oszczędn. (21 kont)		1.777,40	
b) innych wartości (... kont)			
c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont)			1.777,40
12. Pożyczki na skrypty dłużne (... kont)			
13. Pożyczki hipoteczne (2 kont)			3.509,60
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjnych na Bank Akcept. (658 kont)			308.638,94
15. Odsetki zaległe			14.381.92
16. Nieruchomości			1.862.39
17. Ruchomości			3.124,85
18. Różne			12.815,23
19. Sumy przechodnie			4.463,57
20. Papiery wart. na spłatę układ. konw.			360,00
21. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem			650.535,20
22. Depozyty			492.043.74
23. Różni za n/weksle kaucyjne			80.001.00
24. Inkaso			31.837 96
25. Akcepty Banku Akceptacyjnego			
Razem			603.882,70
Ogółem			1.254.417,90

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			50.000,00
2. Fundusz zasobowy			6.542.51
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			1.757.50
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędn. instytucyj państwowych, samorządowych i in. prawno-publ.			
a) bezterminowe (7 kont)		11.990.04	
b) terminowe (1 kont)		46.570.75	58.560,79
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (314 kont)		43.296,67	
b) terminowe do 3 mies. (125 kont)		62.348,36	
c) terminowe ponad 3 mies. (36 kont)		15.032,27	120.677.30
8. Rachunki bieżące (czekowe, przekazowe itp.)			
a) instytucyj państw., samorząd., i innych prawno-publ. (5 kont)		55.003,98	
b) osób fiz. i prawno-pryw. (9 kont)		4.762,20	59.766.18
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			
10. Zobowiązania inkasowe			4.628,00
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			
b) w Bankach państwowych		11,785,00	
c) w Bankach Komunalnych i K. K. O.			
d) w innych instytucjach kredytowych			11.785,00
12. Dyskonto Akceptów Banku Akceptac.			
13. Zastaw papierów wartościowych			
14 Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe		323.593 26	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.			
d) przez inne instytucje			323,593,26
15. Banki i K. K. O. Loro			
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			7.256,42
20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			4.326,41
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		1.631 83	1.631,83
Razem			650.535,20
22. Różni za depozyty			492.043,74
23. Weksle kaucyjne własne			80.001,00
24. Różni za inkaso			31.837,96
25. Bank Akceptacyjny			
Razem			603.882.70
Ogółem			1.254.417,90

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 R.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	7.272.51	
b) od rachunków bieżących	626,84	
c) od redyskonta weksli	490.74	
d) od zastawu pap. i od kred. udz. Kasie	20.370,33	
e) różne inne	253,14	29.013,56
2. Prowizje wypłacone		142,18
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	10.465 55	
b) świadczenia socjalne	3.555,11	
c) wydatki rzeczowe	4.175,27	18.195,93
4. Podatki i opłaty skarbowe		
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości		
b) ruchomości	757.51	757,51
6. Odpisy na dłużnikach		4.638,76
7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
9. Różne		5,25
10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego		1.757,50
11. Nadwyżka		1.631,83
Razem		56.142,52

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli	17.461,56	
b) od rachunków bieżących	634,56	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	176,12	
d) od pożyczek na skrypty dłużne		
e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn.	353,56	
f) od papierów wartościowych	2,178,26	
g) od K. K. O. i Banków		
h) różne inne	14,178.22	
i) odsetkowa pomoc Skarbu Państwa	9.141,55	44.123,83
2. Prowizje pobrane		1.231,40
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		1,757,50
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		5.458,77
7. Opłaty na koszty administracji		3.375,26
8. Różne dochody		195.76
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		
Razem		56.142.52

Buchalter: (—) Piotr Bezusparys

Komisja Rewizyjna:
(—) Kazimierz Stankiewicz — przewodniczący
(—) Władysław Breitkopf — członek Komisji

Dyrekcja Kasy:
Dyrektor Zarządzający: (—) Stanisław Mesojed
Zast. Dyr. Zarządz.: (—) Piotr Bezusparys
Członek Dyrekcji: (—) Jan Oziewicz

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU CZĘSTOCHOWSKIEGO W CZĘSTOCHOWIE
BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1938 R.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		123.117,27	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		160.783.15	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		58.086,55	
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne			341.986,97
2. Kupony			26.177 93
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe 1)			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		320.787,34	
c) listy zastawne i obligacje		742.000,00	
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		115.513,00	1.178.300,34
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (24 kont)			89.857,80
8. Pożyczki wekslowe (2109 kont)			1.240.596,15
9. Weksle protestowane			
a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (196 kont)		100.606,89	
b) pochodz. z innych kredytów (3 kont)		71.812,03	172.418,92
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu			
a) zabezp. papierami wartośc. (1 kont)		2.198,00	
b) zabezpieczone hipoteką (16 kont)		270.180.00	
c) zabezp. innymi wartośc. (7 kont)		6.756,59	279.134,59
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wart. i książeczek oszczędności (455 kont)		35.043,85	
b) innych wartości			
c) pożyczki zakładu zastawniczego			35 043,85
12. Pożyczki na skrypty dłużne (16 kont)			1.500.498.57
13. Pożyczki hipoteczne (1 kont)			4.000,00
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdz. przez Komitet Konw. Banku Akceptacyjnego (382 kont)			496.634.26
15. Odsetki zaległe			16.122,81
16. Nieruchomości			372.340,21
17. Ruchomości			12.309,56
18. Różne			52.668,44
19. Sumy przech. (rozliczenia międzyokr.)			10.569,37
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych		43.142,13	
b) za rok sprawozdawczy			43.142,13
Razem			5.880.801,90
21. Depozyty			355.097,12
22. Udzielone gwarancje			
23. Inkaso			96.086,33
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem			6.331.985.35

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			100.000,00
2. Fundusz zasobowy			
3. Fundusze specjalne			
a) rezerwa na należności wątpliwe		108.455.69	
b)			108.455,69
4. Fundusz wyrównawczy			
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			18.688,62
6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno-publicznych			
a) bezterminowe (5 kont)		27.660,44	
b) terminowe (2 kont)		149.447,05	177.107,49
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno - prywatnych			
a) bezterminowe (9443 kont)		2.157.310.12	
b) terminowe do 3 mies. (487 kont)		433.367.83	
c) terminowe ponad 3 miesiące i warunkowe (3799 kont)		1.956.175,92	4.546.853,87
8. Rachunki bieżące			
a) instytucyj państw., samorz. i innych prawno-publ. (8 kont)		222.237,00	
b) osób fizycznych i prawno - prywatnych (99 kont)		217.710,54	439.947,54
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			12.809,00
10. Zobowiązania inkasowe			284,45
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			
b) w Bankach Państwowych		88.360.00	
c) w Bankach Komunalnych i K. K. O.		4.390,00	
d) w innych instytucjach kredytowych			92.750.00
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe		3 064,00	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.		79 790,50	
d) przez inne instytucje			82 854,50
15. Banki i K. K. O. Loro			1.50
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			1 981,85
18. Zobowiązania hipoteczne			25.816,[illegible]1
19. Różne			213.607,85
20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			43.942,63
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		15.700,40	15.700 40
Razem			5.880.801,90
22. Różni za depozyty			355.097,12
23. Zobowiązania z tyt. udz. gwarancyj			
24. Różni za inkaso			96 086,33
25. Bank Akceptacyjny			
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			6.331.985,35

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW za 1938 rok.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	174.187,29	
b) od rachunków bieżących	13.928,57	
c) od redyskonta weksli	7 279,71	
d) od zastawu pap. i od kredyt. udz. Kasie	814,28	
e) różne inne		196,209.85
2. Prowizje wypłacone		1.088,70
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	97.102,02	
b) świadczenia socjalne	7.762.48	
c) wydatki rzeczowe	30.643,95	135.508,45
4. Podatki i opłaty skarbowe		631.87
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości	6.565,90	
b) ruchomości	3.048,69	9.614,59
6. Odpisy na dłużnikach		8.607,82
7. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
8. Różnice kursowe na pap. wartościowych		4.913,00
9. Różne		20.255,56
10. Dotacja na rzecz funduszu wyrównaczego		2.154,34
11. Nadwyżka		15.700.40
Razem		394.684,58

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopis.		
a) od weksli	122.737,20	
b) od rachunków bieżących	32.926,20	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	4.984 20	
d) od pożyczek na skrypty dłużne	83 588 31	
e) od pożyczek i wierzytelności hipotecz.		
f) od papierów wartościowych	64 863,31	
g) od K. K. O. i Banków		
h) różne inne	10,229,21	319 328.43
2. Prowizje pobrane		11.313,16
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		2.154,34
5. Dochód netto z nieruchomości		16.035,09
6. Odzyskane straty		8,998.54
7. Opłaty na koszty administracji		21.206,22
8. Różne dochody		13 494,46
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		2.154.34
10. Strata		
Razem		394.684.58

Księgowy: (—) A. Górniak

Komisja Rewizyjna:
Przewodniczący: (—) W. Buchliński
Członkowie: (—) K. Wołoszyński
(—) M. Jelonek

Dyrektor Zarządzający: (—) W. Kobyłecki
Zastępca Dyr. Zarządzającego: (—) Z. Wichura
Członek Dyrekcji: (—) L. Mierzanowski

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU TOMASZOWSKIEGO W TOMASZOWIE LUBELSKIM

Bilans roczny netto na dzień 31 grudnia 1938 r.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		35.953,01	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		11.855,88	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		693,00	
d) pozostałość w Gmin. Kasach P. O.		791,80	
e) bony inwestycyjne			49 293,69
2. Kupony			
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		5.819,14	
c) listy zastawne i obligacje			
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje B-ku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		20.872,80	26.691,94
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (25 kont)		23.715,52	
8. Pożyczki wekslowe (945 kont)		238.010,98	
9. Weksle protestowane			
a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (115 kont)		46 233 54	
b) pochodzące z innych kredytów (... kont)			307.960,04
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu			
a) zabezpieczone papierami wartościowymi (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (8 kont)		7 072,00	
c) zabezp. innymi wartośc. (3 kont)		179.873 17	186.945,17
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (47 kont)		7.720,50	
b) innych wartości (... kont)			
c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont)			7.720,50
12. Pożyczki na skrypty dłużne (... kont)			
13. Pożyczki hipoteczne (13 kont)			21.116,95
14. Należności z tyt. układów konwers. zatwierdzonych przez Komitet Konwers. Banku Akceptacyjnego (255 kont)			168 962,10
15. Odsetki zaległe			2.297,80
16. Nieruchomości			5.849,80
17. Ruchomości			2 266,84
18. Różne			9,129,33
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			2.366,66
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem			790.600,82
21. Depozyty			55.708 00
22. Udzielone gwarancje			
23. Inkaso			60.683,12
24. Zabezp. z układów konwersyjnych			80.042,78
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem			987.034,72

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			75.000,00
2. Fundusz zasobowy			8.999,30
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno - publicznych			
a) bezterminowe (... kont)			
b) terminowe (1 kont)		76.044,95	76.044,95
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno - prywatnych			
a) bezterminowe (2304 kont)		260 608,57	
b) terminowe do 3 mies. (31 kont)		65.080,77	325.689,34
c) terminowe ponad 3 mies. i warunkowe (... kont)			
8. Rachunki bieżące (czek., przek. it.p.)			
a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publ. (6 kont)		4.983,85	
b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (48 kont)		82.956,70	87.940,55
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			3,00
10. Zobowiązania inkasowe			3.930,74
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			
b) w Bankach Państwowych		23.141,00	
c) w Bankach Komunalnych i K.K.O.		83 825,00	106.966,00
d) w innych instytucjach kredytowych.			
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe		81.075,65	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.			
d) przez inne instytucje		10.300,00	91.375,65
15. Banki i K. K. O. Loro			
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			7.653,84
20. Sumy przech. (rozlicz. międzyokr.)			5.687,59
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			1.309,86
Razem			790.600,82
22. Różni za depozyty			55.708,00
23. Zobowiązania z tyt. udziel. gwarancyj			
24. Różni za inkaso			60.683,12
25. Różni za zabezp. z układów konwers.			80.042,78
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			987.034,72

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 ROK.

Straty

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	17.207,17	
b) od rachunków bieżących	2.618,27	
c) od redyskonta weksli	8.658,03	
d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie	1.797,03	
e) różne inne	186,32	30.466,82
2. Prowizje wypłacone		422,87
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	22.985,78	
b) świadczenia socjalne	1.937,21	
c) wydatki rzeczowe	8.828,23	33.751,22
4. Podatki i opłaty skarbowe		156 59
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości	2.234,20	
b) ruchomości	1.181,57	3.415,77
6. Odpisy na dłużnikach		
7. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartościowych		
9. Koszty administracji nieruchom.		282,13
10. Dotacja na rzecz funduszu wyrównaw.		
11. Nadwyżka		1 309,86
Razem		69.805 26

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli	37.711,08	
b) od rachunków bieżących	5.685,90	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	451,56	
d) od pożyczek na skrypty dłużne		
e) od pożyczek i wierzyteln. hipotecznych	2.836,64	
f) od papierów wartościowych	890,34	
g) od K. K. O. i Banków	68,61	
h) Pomoc Skarbu Państwa z tyt. obniż. odsetek od należności skonw.	5.384,02	53.028,15
2. Prowizje pobrane		3.737,85
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		1 377,65
5. Dochód z nieruchomości		279,71
6. Odzyskane straty		812,26
7. Opłaty na koszty administracji		6.377,19
8. Różne dochody		4.192,45
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		
Razem		69.805,26

Buchalter: (—) Janina Gołębiowska

Dyrekcja Kasy:
(—) Jerzy Zarzycki
(—) Grzegorz Sosnowiec
(—) F. Kasperkiewicz

Komisja Rewizyjna:
(—) Tomasz Świeżawski
(—) Zygmunt Sierosławski
(—) Włodzimierz Kunicki

Dyrektor Zarządzający: (—) Jerzy Zarzycki

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU SKIERNIEWICKIEGO W SKIERNIEWICACH

BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1938 R.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		57.776,01	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		4.560,08	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		10 147,71	
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne			72.885,80
2. Kupony			
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe 1)			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		9.589,00	
c) listy zastawne i obligacje			
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udz. w Bankach Komunalnych		4.318,00	13.907,00
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			
7. Weksle zdyskontowane (26 kont)			30.479,50
8. Pożyczki wekslowe (1832 kont)			519,630,80
9. Weksle protestowane:			
a) poch. z dysk. i poż. weksl. (61 kont)		11.753,10	
b) poch. z innych kredytów (... kont)			11.753,10
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu			
a) zabezp. papierami wartośc. (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (12 kont)		36.930,00	
c) zabezp. innymi wartośc. (12 kont)		99.889,84	136.819,84
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (113 kont)		14.342,50	
b) innych wartości (... kont)			
c) pożyczki zakł. zastawn. (... kont)			14.342,50
12. Pożyczki na skrypty dłużne (... kont)			
13. Pożyczki hipoteczne (6 kont)			13.400,00
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akcept. (70 kont)			135.364,68
15. Odsetki zaległe			
16. Nieruchomości			8.826,88
17. Ruchomości			5.590,89
18. Różne			266.776,94
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe			6.165,87
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		21.046,75	21,046,75
Razem			1.256.990,55
21. Depozyty			45.760,00
22. Udzielone gwarancje			2 099,00
23. Inkaso			56.710,01
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem			1.361.559,56

1) W tym papiery wartościowe Funduszu zasobowego zł 2.040,—.

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			50.000,00
2. Fundusz zasobowy			27.241,75
3. Fundusze specjalne			
a) na wątpliwe należności		2.000,00	
b)			2.000,00
4. Fundusz wyrównawczy			622 27
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędnościowe instytucyj państwowych, samorządowych i innych prawno-publicznych			
a) bezterminowe (13 kont)		16 288,73	
b) terminowe (10 kont)		37.922,94	54.211,67
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (2856 kont)		252.951,62	
b) terminowe do 3 mies. (133 kont)		120.782,20	
c) terminowe ponad 3 miesiące i warunkowe (302 kont)		88.364,40	462.098,22
8. Rachunki bieżące (czek., przekaz. itp.)			
a) instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publ. (15 kont)		16.561,00	
b) osób fizycznych i prawno - prywatnych (60 kont)		28 449,61	45.010,61
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu (2 kont)			1.272,00
10. Zobowiązania inkasowe			618,50
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			
b) w Bankach państwowych		145.405,00	
c) w Bankach Komunalnych i K.K.O.		109.860,00	
d) w innych inst. kred. (kred. rzem.)			255 265,00
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe, w tym BGK. — red. rzem. 52.690,—		87.492,50	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.		51.435,41	
d) przez inne instytucje			138 927,91
15. Banki i K. K. O. Loro			44,00
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			205.480,61
20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			14.198,01
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem			1.256.990,55
22. Różni za depozyty			45.760,00
23. Zobowiązania z tytułu udzielonych gwar.			2.099,00
24. Różni za inkaso			56.710,01
25. Bank Akceptacyjny			
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			1.361.559,56

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 R.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	24.997,03	
b) od rachunków bieżących	2.022,57	
c) od redyskonta weksli	14.392,89	
d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie	3 304,32	
e) różne inne	1 682,07	46.398,88
2. Prowizje wypłacone		273,54
3. Koszty administracyjne:		
a) wydatki osobowe	35.129,38	
b) świadczenia socjalne	2.458,72	
c) wydatki rzeczowe	16.002,81	53.590,91
4. Podatki i opłaty skarbowe		
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości		
b) ruchomości	669,06	669,06
6. Odpisy na dłużnikach		8.273 95
7. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
9. Różne		
10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego		622,27
11. Nadwyżka		
Razem		109.828,61

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli	44.057,63	
b) od rachunków bieżących	9.565,41	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	1.596,03	
d) od nal. z ukł. konw., w tym Pomoc Skarbu Państwa zł 4.610,64	9.007,74	
e) od pożyczek i wierzytelności hipotecz.	1.404,00	
f) od papierów wartościowych	709,31	
g) od K. K. O. i Banków	463,10	
h) różne inne	1.839,62	68,642,84
2. Prowizje pobrane		3 005,30
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		622,27
5. Dochód netto z nieruchomości		169,55
6. Odzyskane straty		1.872,25
7. Opłaty na koszty administracji		13.954 65
8. Różne dochody		515,00
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		21.046,75
Razem		109.828,61

Buchalter: (—) R. Tydówna

Komunalna Kasa Oszczędności
pow. Skierniewickiego w Skierniewicach
(—) Al. Kalicki (—) Krupiński

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI MIASTA TOMASZOWA-MAZOWIECKIEGO W TOMASZOWIE-MAZ.

Bilans roczny netto na dzień 31 grudnia 1938 roku.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		9 647,40	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		86.444,20	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		227,00	
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne			96 318,60
2. Kupony			30,00
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe 1)			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		4.080,00	
c) listy zastawne i obligacje		34.200,00	
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		8 500,00	46.780,00
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			982,00
7. Weksle zdyskontowane (166 kont)			154.175,75
8. Pożyczki wekslowe (863 kont)			257.290 50
9. Weksle protestowane			
a) poch. z dysk. i poż. weksl. (7 kont)		764 60	
b) poch. z innych kredytów (... kont)			764.60
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu:			
a) zabezp. papierami wart. (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (... kont)			
c) zabezpiecz. innymi wartośc. (1 kont)		48.315,00	48.315,00
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (27 kont)		5 876,00	
b) innych wartości (... kont)			
c) pożyczki zakładu zastawn. (... kont)			5.876,00
12. Pożyczki na skrypty dłużne (2 kont)			139.274,80
13. Pożyczki hipoteczne (... kont)			
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdzonych przez Komitet Konwersyjny Banku Akcept. (... kont)			
15. Odsetki zaległe			264.82
16. Nieruchomości			
17. Ruchomości			6·329,00
18. Różne			4.699,86
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem			761.100,93
21. Depozyty			29.366,38
22. Udzielone gwarancje			
23. Inkaso			64.650.86
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem			855.118,17

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			100.000.00
2. Fundusz zasobowy			7.974,49
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędn. instytucyj państwowych, samorządowych i in. prawno-publ.			
a) bezterminowe (1 kont)		15.459,21	
b) terminowe (... kont)			15.459,21
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (1013 kont)		246 183,75	
b) terminowe do 3 mies. (8 kont)		11.534,81	
c) termin. ponad 3 m. i war. (22 kont)		95.211.41	352.929,97
8. Rachunki bieżące (czekowe, przekazowe itp.)			
a) instytucyj państw., samorząd., i innych prawno-publ. (1 kont)		385,00	
b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (86 kont)		111.436,78	111.821,78
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			
10. Zobowiązania inkasowe			10.145,80
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			
b) w Bankach Państwowych		56.422,73	
c) w Bankach Komunalnych i K. K. O.		16.280,48	
d) w innych instytucjach kredytowych			72.703,21
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			
13. Zastaw papierów wartościowych			21.400,00
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe			
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.		5 100,00	
d) przez inne instytucje		36.892,93	41.992,93
15. Banki i K. K. O. Loro			3.460,00
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			3.725,93
20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe),			7.183,25
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		12.304,36	12.304,36
Razem			761.100,93
22. Różni za depozyty			29.366,38
23. Zobowiązania z tytułu udziel. gwarancyj			
24. Różni za inkaso			64.650,86
25. Bank Akceptacyjny			
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			855.118,17

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 R.

Straty

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	13.699,75	
b) od rachunków bieżących.	1.931,64	
c) od redysk. weksli	4,679,12	
d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie	3.828.80	
e) różne inne	11,59	24.150,90
2. Prowizje wypłacone		654.20
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	21.860,65	
b) świadczenia socjalne	1.789,05	
c) wydatki rzeczowe	11.171.69	34,821,39
4. Podatki i opłaty skarbowe		262·29
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości		
b) ruchomości	1.189,55	1.189,55
6. Odpisy na dłużnikach		957,48
7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartośc.		900,00
9. Różne		99,60
10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego		
11. Nadwyżka		12.304,36
Razem		75.339,77

Zyski

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli.	32.029,25	
b) od rachunków bieżących.	4.296,37	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	494.11	
d) od pożyczek na skrypty dłużne	11,181,62	
e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn.	528.82	
f) od papierów wartościowych	2.669,00	
g) od K. K. O. i Banków		
h) różne inne	1,104,32	52.302,49
2. Prowizje pobrane.		9.272,14
3. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		4.292,24
7. Opłaty na koszty administracji		9,048.61
8. Różne dochody		424 ,29
9. Odpis z funduszu wyrównawczego na pokrycie strat kursowych		
10. Strata		
Razem		75.339,77

Buchalter: (—) Ch. A. Szapsiowicz

Komisja Rewizyjna:
Przewodniczący: (—) Al. Gawroński
Członkowie: (—) M. Kotarski
(—) J. Blay

Dyrekcja Kasy:
Dyrektor Zarządzający: (—) Jan Witkowski
Zast. Dyr. Zarządzającego: (—) Jan Kowalski
Członek Dyrekcji: (—) Władysław Wolak

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU WŁOSZCZOWSKIEGO WE WŁOSZCZOWIE

Bilans roczny netto na dzień 31 grudnia 1938 roku.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		19.578,49	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		18 910,61	
c) pozostałość w Bankach Państwowych i Komunalnych		225,00	
d) pozostałość w innych K. K. O.			
e) bony inwestycyjne		4.675,00	43.389,10
2. Kupony			
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe 1):			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		7.583,14	
c) listy zastawne i obligacje			
d) obligacje związków komunalnych			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych		3.107,75	10.690,89
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro			13.908,10
7. Weksle zdyskontowane (24 kont)			24 118,63
8. Pożyczki wekslowe (726 kont)			175 716,00
9. Weksle protestowane			
a) pochodzące z dysk. i poż. wekslowych (16 kont)		4.967,48	
b) poch. z innych kredytów (... kont)			4.967,48
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu:			
a) zabezp. papierami wart. (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (1 kont)		2.652,52	
c) zabezp. innymi wartościami (4 kont)		78.058,62	80.711,14
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) pap. wartośc. i ks. oszcz. (47 kont)		7.981 50	
b) innych wartości (... kont)			
c) pożyczki zakładu zastawn. (... k.)			7.981,50
12. Pożyczki na skrypty dłużne (... kont)			
13. Pożyczki hipoteczne (... kont)			
14. Należności z tyt. układów konwersyjnych zatwierdz. przez Komitet Konwersyjny Banku Akceptacyjnego (111 kont)			62.666,64
15. Odsetki zaległe			1.721,96
16. Nieruchomości			
17. Ruchomości			5.429,94
18. Różne			7.812,89
19. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			572,50
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy			
Razem			439.686,77
21. Depozyty			140.638,20
22. Udzielone gwarancje			
23. Inkaso			43 995,33
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego			13.209,00
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego			
Ogółem			637.529,30

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy			50.000,00
2. Fundusz zasobowy			2.787 50
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			
4. Fundusz wyrównawczy			362,64
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości			
6. Wkłady oszczędn. instytucyj państwowych, samorządowych i in. prawno-publ.			
a) bezterminowe (2 kont)		80,47	
b) terminowe (1 kont)		88.471,17	88 551,64
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych			
a) bezterminowe (1968 kont)		109.760,17	
b) terminowe do 3 mies. (42 kont)		50.678,25	
c) termin. ponad 3 m. i warun. (24 k.)		14.205,48	174.643,90
8. Rachunki bież., (czek., przekazowe itp.)			
a) inst. państw., sam. i in. pr.-p. (32 k.)		11.615,06	
b) osób fiz. i prawno-pryw. (47 kont)		49 679,38	61.294 44
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			27.249,29
10. Zobowiązania inkasowe			1.070,06
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim			3 065,00
b) w Bankach Państwowych			
c) w Bankach Komunalnychi K. K. O.			
d) w innych instytucjach kredytowych			3.065,00
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptac.			13.209,00
13. Zastaw papierów wartościowych			
14. Kredyty udzielone Kasie			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe		1.620,00	
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.			
d) przez inne instytucje			1 620,00
15. Banki i K. K. O. Loro			
16. Banki i K. K. O. Nostro			
17. Przekazy na Kasę			417,96
18. Zobowiązania hipoteczne			
19. Różne			10.880,27
20. Sumy przechodnie (rozliczenia międzyokresowe)			2.554,17
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy		1.980,90	1.980,90
Razem			439 686,77
22. Różni za depozyty			140.638.20
23. Zobowiązania z tyt. udziel. gwarancyj			
24. Różni za inkaso			43.995,33
25. Bank Akceptacyjny.			13.209,00
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem			637.529,30

1) W tym papiery wartościowe Funduszu zasobowego zł 1.462,74.

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 1938 ROK.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane		
a) od wkładów oszczędnościowych	10.056,76	
b) od rachunków bieżących	2.211,95	
c) od redyskonta weksli	3.247,40	
d) od zastawu papierów i od kredytów udzielonych Kasie	173,20	
e) różne inne	2.767.18	18.456,49
2. Prowizje wypłacone		21,02
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	18.433.50	
b) świadczenia socjalne	2.000,30	
c) wydatki rzeczowe	10.219.30	30.653.10
4. Podatki i opłaty skarbowe		
5. Amortyzacja		
a) nieruchomości		
b) ruchomości	341,63	341.63
6. Odpisy na dłużnikach		4.791,86
7. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
8. Różnice kursowe na papierach wartośc.		2,70
9. Różne		
10. Dotacja na rzecz fund. wyrównawczego		232,41
11. Nadwyżka		1.980,90
Razem		56.480,11

Zyski.

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane		
a) od weksli.	22.842,26	
b) od rachunków bieżących	7.731,89	
c) od pożyczek terminowych na zastaw	684,95	
d) od pożyczek na skrypty dłużne		
e) od pożyczek i wierzytelności hipoteczn.		
f) od papierów wartościowych	531,00	
g) od KKO i Banków	616.70	
h) różne inne	1.834.15	34.240,95
2. Prowizje pobrane.		3.767,95
3. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		232,41
5. Dochód netto z nieruchomości		
6. Odzyskane straty		167,96
7. Opłaty na koszty administracji		5.894,90
8. Różne dochody		12.175 94
9. Odpis z funduszu wyrównaw. na pokrycie strat kursowych.		
10. Strata		
Razem.		56.480,11

Księgowy: (—) T. Barański

Przewodniczący Kom. Rew.: (—) J. Ledwoch
Członkowie Kom. Rew.:
(—) ks. K. Błasik
(—) L. Kusiński

Dyrektor Zarządzający: (—) St. Długosz
Zastępca Dyrektora: (—) T. Barański
Członek Dyrekcji: (—) L. Staroszczyk

KOMUNALNA KASA OSZCZĘDNOŚCI POWIATU BIAŁOSTOCKIEGO W BIAŁYMSTOKU

BILANS ROCZNY NETTO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 1938 R.

Stan czynny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kasa i sumy do dyspozycji			
a) gotowizna		23.585,58	
b) pozost. w Banku Polskim i P. K. O.		138.378,42	
c) pozostałość w Bankach Państ. i Kom.		125.564,00	
d) pozostałość w innych K. K. O. .			
e) bony inwestycyjne			287 528,00
2. Kupony			3.396,42
3. Waluty obce			
4. Papiery wartościowe			
a) bilety skarbowe			
b) papiery państwowe		93.789,69	
c) listy zastawne i obligacje . . .		6.366,87	
d) obligacje związków komunalnych .			
e) akcje Banku Polskiego, akcje i udziały w Bankach Komunalnych . .		109.441,00	209.597,56
5. Banki i K. K. O. Loro			
6. Banki i K. K. O. Nostro . . .			53.464 60
7. Weksle zdyskontowane (68 kont) . .			151 083,22
8. Pożyczki wekslowe (3632 kont) . .			1.250.468,00
9. Weksle protestowane			
a) poch. z dysk. i poż. weksl. (5 kont)		1.885 00	
b) pochodzące z innych kred. (285 k.)		90 858,16	92 743,16
10. Rachunki bieżące otwartego kredytu:			
a) zabezp. papierami wart. (... kont)			
b) zabezpieczone hipoteką (2 kont) .		60.932,00	
c) zabezpieczone in. wartość. (3 kont)		437.683.42	498 615,42
11. Pożyczki terminowe na zastaw			
a) papierów wartościowych i książeczek oszczędności (193 kont) . . .		32 555,00	
b) innych wartości (... kont) . .			
c) pożyczki zakładu zastawn. (.... k.)			32.555,00
12. Pożyczki na skrypty dłużne (... kont)			
13. Pożyczki hipoteczne (... kont) . .			
14. Należności z tyt. układów konwers. zatwierdzonych przez Kom. Konwersyjny Banku Akceptacyjnego (313 kont) .			
we własnym zakresie (10 kont) . .			204.669,00
15. Odsetki zaległe			3.031,51
16. Nieruchomości			123 741,96
17. Ruchomości			15.464,05
18. Różne			52.563,82
19. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.)			2 248,88
20. Straty:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy . . .			
Razem . .			2.981 170,60
21. Depozyty			412.848,00
22. Różni za weksle kaucyjne . . .			
23. Inkaso			155.828,29
24. Akcepty Banku Akceptacyjnego . .			
25. Pokrycie Funduszu Emerytalnego . .			
Ogółem . .			3.549.846,89

Stan bierny.

	W wal. obc. Zł	Zł	Zł
1. Kapitał zakładowy		50.000 00	
2. Fundusz zasobowy		108.993.51	
3. Fundusze specjalne			
a)			
b)			158.993.51
4. Fundusz wyrównawczy			732,00
5. Fundusz amortyzacji nieruchomości .			2.834,23
6. Wkłady oszczędn. instytucyj państw., samorząd. i innych prawno-publicznych			
a) bezterminowe (4 kont) . . .		154.373,85	
b) terminowe (3 kont)		54.676,52	209 050,37
7. Wkłady oszczędnościowe osób fizycznych i prawno-prywatnych . . .			
a) bezterminowe (12661 kont) . .		1.020.118,72	
b) terminowe do 3 mies. (68 kont) .		95.181,88	
c) term. ponad 3 m. i warun. (151 k.)		401.473.11	1 516.773.71
8. Rachunki bież. (czekowe, przekaz. itp.)			
a) instyt. państw., samorz. i innych prawno-publ. (32 kont) . . .		306 770,37	
b) osób fizycznych i prawno-prywatnych (252 kont).		347 289,91	654.060 28
9. Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu			1.101,00
10. Zobowiązania inkasowe . . .			4[illegible].656,89
11. Redyskonto weksli			
a) w Banku Polskim		118.542,00	
b) w Bankach państwowych . . .		25.255,00	
c) w Bankach Komunalnych i K. K. O.			
d) w innych instytucjach kredytowych .			143.797,00
12. Dyskonto akceptów Banku Akceptacyjnego			
13. Zastaw papierów wartościowych .			
14. Kredyty udzielone Kasie:			
a) przez Bank Polski			
b) przez Banki Państwowe . . .			
c) przez Banki Komunalne i K. K. O.		149.871,00	
d) przez inne instytucje		32.385,05	18[illegible].256,05
15. Banki i K. K. O. Loro			8.185,95
16. Banki i K. K. O. Nostro . . .			
17. Przekazy na Kasę			2.050 00
18. Zobowiązania hipoteczne			2.725,00
19. Różne			19.910,97
20. Sumy przechodnie (rozlicz. międzyokr.)			30 282,58
21. Nadwyżki:			
a) z lat ubiegłych			
b) za rok sprawozdawczy . . .			6.761.06
Razem . .			2.981.170,60
22. Różni za depozyty			412.848,00
23. Weksle kaucyjne			
24. Różni za inkaso			155 828,29
25. Bank Akceptacyjny			
26. Fundusz Emerytalny			
Ogółem . .			3.549.846,89

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW za 1938 rok.

Straty.

	Zł	Zł
1. Odsetki wypłacone i dopisane:		
a) od wkładów oszczędnościowych . .	69.310,92	
b) od rachunków bieżących . . .	19 355,16	
c) od redyskonta weksli	4.677,75	
d) od zast. pap. %% i od kred. udz. Kasie		
e) różne inne	3.517,33	96.861,16
2. Prowizje zapłacone		965,66
3. Koszty administracyjne		
a) wydatki osobowe	69.408,09	
b) świadczenia socjalne	5.541,98	
c) wydatki rzeczowe	27.431,47	102.381,54
4. Podatki i opłaty skarbowe . . .		
5. Amortyzacja:		
a) nieruchomości	1.136,53	
b) ruchomości	2.041.03	3.177,56
6. Odpisy na dłużnikach		4.299,89
7. Różnice kursowe na rachunkach w walutach obcych		
8. Różnice kursowe na pap. %% . .		
9. Różne		2.605,85
10. Dotacją na rzecz funduszu wyrównawcz.		
11. Nadwyżka		6.761,06
Razem . .		217.052,72

Zyski

	Zł	Zł
1. Odsetki pobrane i dopisane:		
a) od weksli	144 851,10	
b) od rachunków bieżących . . .	24.164,85	
c) od pożyczek terminowych na zastaw .	3 377,50	
d) od pożyczek na skrypty dłużne . .		
e) od pożyczek i wierzytelności hipot. .		
f) od papierów wartościowych . . .	15.077,09	
g) od K. K. O. i Banków	2.452,23	
h) różne inne		189 922,77
2. Prowizje pobrane		23.072,77
3. Różnice kursowe na rach. w wal. obcych		
4. Różnice kursowe na papierach wartośc.		
5. Dochód netto z nieruchomości . . .		2.849,00
6. Odzyskane straty		719,66
7. Opłaty na koszty administracji . .		488.52
8. Różne dochody		
9. Odpis z funduszu amortyzacji nieruchomości na pokrycie strat w związku z likwidacją nieruchomości		
10. Strata		
Razem . .		217.052,72

Dyrektor Zarządzający: (—) L. Wysocki
Zastępca Dyr. Zarządz.: (—) L. Krzyżanowski
Członek Dyrekcji: (—) Ks. A. Sałatyński
Przewodniczący Rady: (—) K. Szagon

Komisja Rewizyjna:
Przewodniczący: (—) B. Szymański
Członkowie: (—) J. Nowicki
(—) I. Sredziński

Wydawca: Samorządowy Instytut Wydawniczy sp. z o. o.

Drukarnia Samorządowego Instytutu Wydawniczego. Warszawa, ulica Miodowa Nr 6.

KOMUNIKAT

Reklamy świetlne w ostatnich czasach zdobyły sobie prawo obywatelstwa i są już dzisiaj ogólnie stosowane.

Aby przyjść z pomocą Komunalnym Kasom Oszczędności zwłaszcza w mniejszych miejscowościach przy zaprowadzaniu reklam świetlnych – **Samorządowy Instytut Wydawniczy** nawiązał kontakt z jedną z najpoważniejszych firm chrześcijańskich **„Unic-Neon“** która zobowiązała się wykonywać dla Kas wszystkie roboty, wchodzące w zakres reklam świetlnych na najbardziej dogodnych warunkach.

Firma **„Unic-Neon“** zdobyła sobie na rynku pełne uznanie i daje gwarancje, że powierzone przez Kasy roboty wykona akuratnie i ku zadowoleniu zamawiających.

Samorządowy Instytut Wydawniczy położył nacisk na to, aby przy uwzględnianiu żądań i potrzeb K. K. O., firma zwracała uwagę na możliwe ujednostajnienie reklam świetlnych, co dla ogólnej propagandy Kas może mieć zasadnicze znaczenie.

Wszelkie zapotrzebowanie z zakresu reklam świetlnych prosimy skierowywać do **Samorządowego Instytutu Wydawniczego** (Warszawa, ul. Miodowa 6, telefon 5-92-63).

Zapotrzebowania te zostaną natychmiast oddane firmie **„Unic-Neon“** która już bezpośrednio zwróci się do zamawiającej Kasy z kosztorysem zainstalowania, przyjmując na siebie całkowite wykonanie ewent. zamówienia.

Rozrachunki z Kasami, firma **„Unic Neon“** przeprowadzać będzie we własnym zakresie.

Polecając powyższe uwadze K. K. O., pozostajemy

z poważaniem

Samorządowy Instytut Wydawniczy

Odbito czcionkami drukarni Samorządowego Instyt. Wydawniczego w Warszawie, Miodowa 6